

Утвержден « 13 » октября 20 15 г. Зарегистрирован « 08 » декабря 20 15 г.

Наблюдательным советом
Акционерного общества «Тойота Банк»

(орган эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

Государственный регистрационный номер

40103470В

(государственный регистрационный номер, присвоенный выпуску (дополнительному выпуску) ценных бумаг)

Центральный Банк Российской Федерации
Департамент лицензирования деятельности и
финансового оздоровления кредитных
организаций

(наименование регистрирующего органа)

Протокол № 8/15
от « 13 » октября 20 15 г.

(наименование должности и подпись уполномоченного лица регистрирующего органа)

Печать регистрирующего органа

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «Тойота Банк»

(полное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации – наименование))

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, размещаемые по открытой подписке

(вид, категория (тип), форма ценных бумаг и их иные идентификационные признаки)

номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций

(номинальная стоимость (если имеется) и количество ценных бумаг, для облигаций и опционов эмитента также указывается срок погашения)

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

**РЕГИСТРИРУЮЩИЙ ОРГАН НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА
ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В
ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К
РАЗМЕЩАЕМЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ**

Президент

Акционерного общества «Тойота Банк»

(Наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента)

подпись

А.В.Колошенко

И.О. Фамилия

Дата «09» ноября 2015 г.

Главный бухгалтер

Акционерного общества «Тойота Банк»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации – эмитента)

подпись

Н.Б.Тимофеева

И.О. Фамилия

Дата «09» ноября 2015 г.

Печать

Оглавление

Введение	11
Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг..	16
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента	16
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	18
1.3. Сведения об оценщике эмитента.....	21
1.4. Сведения о консультантах эмитента.....	21
1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг.....	21
Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента.....	23
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	23
2.2. Рыночная капитализация эмитента	26
2.3. Обязательства эмитента	26
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность	26
2.3.2. Кредитная история эмитента	30
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	39
2.3.4. Прочие обязательства эмитента	39
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	40
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг	40
2.5.1. Отраслевые риски.....	42
2.5.2. Страновые и региональные риски	42
2.5.3. Финансовые риски.....	42
2.5.4. Правовые риски	42
2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	42
2.5.6. Стратегический риск	42
2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	43
2.5.8. Банковские риски.....	44
2.5.8.1. Кредитный риск	44
2.5.8.2. Страновой риск.....	45
2.5.8.3. Рыночный риск	45
2.5.8.4. Риск ликвидности.....	49
2.5.8.5. Операционный риск.....	51
2.5.8.6. Правовой риск.....	53
Раздел III. Подробная информация об эмитенте.....	54

3.1. История создания и развитие эмитента.....	54
3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента	54
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента	55
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента.....	55
3.1.4. Контактная информация	56
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	56
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....	57
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	57
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента	57
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента	57
3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	57
3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента	57
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ ...	57
3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг	59
3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами...59	
3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями	59
3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....	59
3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами	61
3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами.....	61
3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	61
3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи	62
3.3. Планы будущей деятельности эмитента.....	62
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	62
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента	64
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента.....	64
3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	66
Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	67
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	67
4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	70
4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	75
4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента	75
4.3.2. Финансовые вложения эмитента	95
4.3.3. Нематериальные активы эмитента	96

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	97
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	98
4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	101
4.7. Конкуренты эмитента	102
Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента	104
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	104
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	110
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	122
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	124
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	132
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.....	137
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента.....	138
5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	139
Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	140
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента.....	140
6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.....	140
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	143
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	144
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	144
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	145
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	146
Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	151

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	151
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	153
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента	154
7.4. Сведения об учетной политике эмитента.....	155
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	155
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года.....	156
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	156
Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения.....	157
8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг.....	157
8.2. Форма ценных бумаг.....	157
8.3. Указание на обязательное централизованное хранение	157
8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска).....	161
8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).....	161
8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее	161
8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска).....	162
8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)	162
8.8.1. Способ размещения ценных бумаг.....	162
8.8.2. Срок размещения ценных бумаг.....	162
8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг.....	164
8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	177
8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг....	178
8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг	178
8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	179
8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	181
8.9.1. Форма погашения облигаций.....	181
8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций	181
8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	183
8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	187
8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	189
8.9.5.1 Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев.....	189
8.9.5.2 Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента	189
8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	198

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям.....	199
8.10. Сведения о приобретении облигаций	205
8.10.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):.....	206
8.10.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):	211
8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг.....	215
8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)	236
8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям.....	236
8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям.....	236
8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	236
8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	236
8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям	236
8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям.....	236
8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием.....	237
8.12.3.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия	237
8.12.3.2. Сведения о выпусках облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия.....	237
8.12.3.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	237
8.12.3.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций	237
8.12.3.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.....	237
8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями.....	237
8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.....	237
8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением.....	238
8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями	238
8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	238
8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	238

8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	238
8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций	238
8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском.	238
8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках	239
8.15.1. Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	239
8.15.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	240
8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг	240
8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента	241
8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	241
8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах	242

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

.....	244
9.1. Дополнительные сведения об эмитенте	244
9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	244
9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента.....	244
9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента.....	245
9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	247
9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом.....	247
9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента	247
9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	248
9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента.....	249
9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	250
9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	250
9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	250
9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	250
9.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем (осуществляющих) ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия	250
9.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	251
9.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	251

9.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций эмитента с ипотечным покрытием	251
9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями	251
9.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	251
9.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями	251
9.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	251
9.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	251
9.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	252
9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.	252
9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	252
9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	253
9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента	253
9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	253
9.8. Иные сведения	253

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2012 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением	254
---	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2013 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением	297
---	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №3

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2014 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением	363
---	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2012 год, с приложенным аудиторским заключением	441
--	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №5

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год, с приложенным аудиторским заключением	482
--	-----

ПРИЛОЖЕНИЕ №6

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2014 год, с приложенным аудиторским заключением	527
ПРИЛОЖЕНИЕ №7	
Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний завершенный отчетный квартал	575
ПРИЛОЖЕНИЕ №8	
Учетная политика на 2012 год.....	640
ПРИЛОЖЕНИЕ №9	
Учетная политика на 2013 год.....	682
ПРИЛОЖЕНИЕ №10	
Учетная политика на 2014 год.....	724
ПРИЛОЖЕНИЕ №11	
Учетная политика на 2015 год.....	763
ПРИЛОЖЕНИЕ №12	
Образец сертификата облигаций серии 01.....	805

Введение

Во введении эмитент кратко излагает основную информацию, приведенную далее в проспекте ценных бумаг, а именно:

а) основные сведения об эмитенте: полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), место нахождения, дата государственной регистрации, цели создания эмитента (при наличии), основные виды хозяйственной деятельности эмитента:

Акционерное общество «Тойота Банк» ранее и далее именуется также как АО «Тойота Банк», «Кредитная организация–эмитент», «Банк», «Эмитент».

Полное фирменное наименование:

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке:

Акционерное общество «Тойота Банк»

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: отсутствует

Сокращенное фирменное наименование:

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: АО «Тойота Банк»

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: АО Toyota Bank

ИНН 7750004136

ОГРН 1077711000058

Место нахождения: *Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29*

Дата государственной регистрации: *«03» апреля 2007 года*

Цели создания эмитента: *извлечение прибыли – основная цель деятельности Кредитной организации-эмитента на основании специального разрешения (лицензии) Банка России (пункт 3.1. Устава Банка).*

Основные виды хозяйственной деятельности эмитента: *код ОКВЭД: 65.12*

б) основные сведения о размещаемых эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта: вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещаемых ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), порядок и сроки размещения (дата начала, дата окончания размещения или порядок их определения), цена размещения или порядок ее определения, условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

вид	<i>облигации</i>
категория (тип)	<i>размещаемые ценные бумаги не являются акциями</i>
серия (для облигаций)	<i>01</i>
иные идентификационные признаки ценных бумаг	<i>Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке (далее также</i>

	«Облигации»
количество размещаемых ценных бумаг	3 000 000 (Три миллиона) штук Данный выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.
номинальная стоимость (в случае, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации)	1 000 (одна тысяча) рублей
порядок и сроки размещения:	
порядок размещения	Указан в п.8.8.3. настоящего Проспекта ценных бумаг
дата начала размещения (или порядок ее определения)	<p><u>Дата начала размещения облигаций:</u> Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Кредитная организация-эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.</p> <p>Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15. Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 15. Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в ленте новостей, и • на страницах в сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618; http://www.toyota-bank.ru - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций. <p>Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.</p> <p>Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее «Биржа») не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.</p> <p>Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.</p> <p>В случае, если на момент наступления события, о</p>

	<p>котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, действующими на момент наступления события.</p> <p>Об изменении даты начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения и не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.</p>
<p>дата окончания размещения (или порядок ее определения)</p>	<p><u>Дата окончания размещения облигаций:</u></p> <p>Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:</p> <p>а) третий рабочий день с даты начала размещения Облигаций;</p> <p>б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.</p> <p>Кредитная организация-эмитент обязана завершить размещение Облигаций в срок, определенный Решением о выпуске.</p> <p>Указанный срок не может составлять более одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация-эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.</p> <p>Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня; - на страницах в сети «Интернет» по адресам: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618; http://www.toyota-bank.ru - не позднее 2 (Двух) дней. <p>Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.</p> <p>Облигации данного выпуска не размещаются</p>

	<p><i>траншами.</i></p> <p><i>Преимущественных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.</i></p>
цена размещения или порядок ее определения	<p><i>Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.</i></p> <p><i>Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи Облигаций помимо цены размещения Облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:</i></p> $НКД = CI * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100\%$ <p><i>где</i></p> <p><i>НКД – накопленный купонный доход, в рублях;</i></p> <p><i>Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;</i></p> <p><i>CI - размер процентной ставки 1-ого купона, в процентах годовых;</i></p> <p><i>T(0) - дата начала размещения Облигаций);</i></p> <p><i>T - дата размещения Облигаций.</i></p> <p><i>НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.</i></p>
условия обеспечения (для облигаций с обеспечением)	<i>Предоставление обеспечения по Облигациям не предусмотрено.</i>
условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг)	<i>Сведения не указываются для ценных бумаг данного вида.</i>

в) основные сведения о размещенных эмитентом ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта (в случае регистрации проспекта ценных бумаг впоследствии (после государственной регистрации отчета (представления уведомления) об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг): вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещенных ценных бумаг, номинальная стоимость (в случае если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации), условия обеспечения (для облигаций с обеспечением), условия конвертации (для конвертируемых ценных бумаг):

Указанные ценные бумаги отсутствуют.

г) основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, в случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении ценных бумаг, размещаемых путем открытой или закрытой подписки:

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Эмиссия рублевых облигаций является частью долгосрочной стратегии Банка по привлечению внешнего финансирования, которая преследует следующие цели:

- *привлечение среднесрочного и долгосрочного долга;*
- *диверсификация источников фондирования.*

Помимо этого, эмиссия рублевых облигаций имеет особое значение для долгосрочного развития Банка, поскольку позволит сформировать публичную историю на российском рынке и, тем самым, повысить привлекательность для инвесторов, и повысить гибкость в привлечении долгосрочного финансирования.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности – кредитование корпоративных клиентов и физических лиц для стимулирования продаж автомобилей, произведенных Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), а также предоставление кредитов на межбанковском денежном рынке.

д) иная информация, которую эмитент считает необходимым указать во введении.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России после утверждения Решения о выпуске и/или изменений в него, положения (требования, условия), закрепленные Сертификатом и Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России.

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, Проспекте ценных бумаг и Сертификате, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения изменений в Решение о выпуске, Проспект ценных бумаг и Сертификат редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов (в том числе банковских реквизитов) обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, Сертификате и Проспекте ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторской организации, оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

1.1. Сведения о банковских счетах эмитента

Указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо) каждой кредитной организации, в которой открыты расчетные и иные счета эмитента, номера и типы таких счетов, а также банковский идентификационный код (далее - БИК) и номер корреспондентского счета кредитной организации.

Указанная информация раскрывается в отношении всех расчетных и иных счетов эмитента, а в случае, если их число составляет более трех - в отношении не менее трех расчетных и иных счетов эмитента, которые он считает для себя основными.

Кредитными организациями указываются сведения о корреспондентском счете кредитной организации - эмитента, открытом в Банке России (указываются номер счета и подразделение Банка России, в котором открыт корреспондентский счет), а также сведения о корреспондентских счетах в других кредитных организациях, которые эмитент считает основными, отдельно по кредитным организациям-резидентам и кредитным организациям-нерезидентам.

При раскрытии сведений об основных корреспондентских счетах по таким счетам указываются: полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), БИК кредитной организации, в которой кредитной организацией - эмитентом открыт корреспондентский счет, и номер такого счета в учете кредитной организации - эмитента.

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	30101810600000000630
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации -эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Акционерное общество коммерческий банк "Ситибанк"	АО КБ «Ситибанк»	Ул. Гашека 8-10, Москва, 125047, Россия	7710401987	044525202	3010181030000000202 в ГУ Банка России по ЦФО г.Москва	30110810400100007001	30109810800410167001	Ностро
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО г.Москва	3011081020000006001	30109810400000031351	Ностро
Публичное акционерное общество РОСБАНК	ПАО РОСБАНК	107078, Москва, ул. Маши Порываевой, д.34	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО г.Москва	3011084080000006002	30109840700000031351	Ностро
Московский филиал ПАО РОСБАНК	Московский филиал ПАО РОСБАНК	125445, г Москва, ул.Смолярная,2	7730060164	044585771	3010181000000000771 в Отделении	30110810100100004003	30109810287000000000	Ностро

		2 стр.1			№1 Москва Банка России			
Московский филиал ПАО РОСБАНК	Московский филиал ПАО РОСБАНК	125445, г Москва, ул.Смолярная,2 2 стр.1	7730060164	044585771	3010181000000 0000771 в Отделении №1 Москва Банка России	30110840800 100004001	30109840587 000000000	Ностро
Московский филиал ПАО РОСБАНК	Московский филиал ПАО РОСБАНК	125445, г Москва, ул.Смолярная,2 2 стр.1	7730060164	044585771	3010181000000 0000771 в Отделении №1 Москва Банка России	30110978700 100004002	30109978187 000000000	Ностро
Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	АО ЮниКредит Банк	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9	7710030411	044525545	3010181030000 0000545 В ГУ Банка России по ЦФО г.Москва	30110810200 100003001	30109810700 012077271	Ностро
Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	АО ЮниКредит Банк	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9	7710030411	044525545	3010181030000 0000545 В ГУ Банка России по ЦФО г.Москва	30110810500 100003002	30109810200 012144086	Ностро
Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Уфа	Филиал ПАО «Банк Уралсиб» в г.Уфа	450000, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Революционная, д.41	0274062111	048073770	3010181081060 0000000770 в Отделении– Национальный Банк по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального Банка Российской Федерации	30110810600 100027001	30109810200 000000004	Ностро
Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Уфа	Филиал ПАО «Банк Уралсиб» в г.Уфа	450000, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Революционная, д.41	0274062111	048073770	3010181081060 0000000770 в Отделении– Национальный Банк по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального Банка Российской Федерации	30110840200 100027002	30109840200 000000003	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, Россия, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в ГРКЦ ГУ Банка России по Новосибирско й области	30110810100 000009001	30109810000 000003749	Ностро

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	JPMORGAN CHASE BANK, N.A.	4 NEW YORK PLAZA, FLOOR 15, NEW YORK, NY 10004	-	CHASUS33XXX	-	301148402001 00008001	762804169	Ностро

J.P. Morgan AG	J.P. Morgan AG	JUNGHOFSTRA SSE 14, 60311 FRANKFURT AM MAIN	DE1141037 09	CHASD EFXXX X	-	301149781001 00009001	6231606853	Ностро
CITIBANK N.A.	CITIBANK N.A.	111 WALL STREET, NEW YORK, NY 10043	-	CITIUS3 3XXX	-	301148405001 00012001	36884119	Ностро

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

В отношении аудитора (аудиторской организации), осуществившего (осуществившей) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, а также консолидированной финансовой отчетности эмитента, входящей в состав проспекта ценных бумаг, за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а в случае, если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, - осуществившего независимую проверку вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента (если на дату утверждения проспекта ценных бумаг истек установленный срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента либо такая квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента составлена до истечения указанного срока), и составившего (составившей) соответствующие аудиторские заключения, содержащиеся в проспекте ценных бумаг, указываются:

Полное фирменное наименование:	<i>Акционерное общество «КПМГ»</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>АО «КПМГ»</i>
ИНН:	<i>7702019950</i>
ОГРН:	<i>1027700125628</i>
Место нахождения:	<i>129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035</i>
Почтовый адрес	<i>123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31</i>
Номер телефона и факса:	<i>Тел.: +7 495 937 44 77 Факс: +7 495 937 44 99</i>
Адрес электронной почты:	<i>moscow@kpmg.ru</i>

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента:

105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д. 3/9, строение 3

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершённых отчетных лет или иной отчетный период, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка отчетности эмитента:

2012, 2013, 2014 годы

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):

Аудитор проводил аудиторскую проверку в отношении:

- бухгалтерской отчетности (годового отчета) Кредитной организации-эмитента за 2012 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации-эмитента за 2013 и 2014 годы, включающих публикуемые формы отчетности, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России (далее по тексту – Годовые отчеты) (указанные Годовые отчеты представлены в составе Приложений №1, №2, №3 к настоящему Проспекту ценных бумаг);
- финансовых отчетностей Кредитной организации-эмитента за отчетные годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2014 года, составленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (указанные отчетности представлены в составе Приложений №4, №5, №6 к настоящему Проспекту ценных бумаг).

В отношении прилагаемой к настоящему Проспекту ценных бумаг промежуточной (квартальной) бухгалтерской отчетности (публикуемые формы) Кредитной организации-эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 6 месяцев 2015 года аудитором, осуществившим аудит Годовых отчетов, никаких процедур не проводилось и мнение о достоверности данной отчетности не высказывалось.

В случае если аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента или квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, дополнительно указывается на это обстоятельство, а также приводится период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась аудитором (аудиторской организацией).

Вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность не составлялась, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность не аудирована.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Кредитной организации-эмитента, а также существенные интересы, связывающие аудитора (должностных лиц аудитора) с Кредитной организацией-эмитентом (должностными лицами Кредитной организации-эмитента), отсутствуют.

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента:

У аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) отсутствуют доли в уставном капитале Кредитной организации-эмитента.

предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):

Аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Кредитной организации-эмитента заемные средства не предоставлялись.

наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:

Тесные деловые взаимоотношения, родственные связи с должностными лицами аудитора у Кредитной организации-эмитента отсутствуют.

Участие в совместной предпринимательской деятельности, а также в продвижении услуг Кредитная организация-эмитент не осуществлял и не осуществляет.

сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации:

Должностные лица Кредитной организации-эмитента, являющиеся одновременно должностными лицами аудитора, отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов.

Кредитная организация-эмитент не допускает появления факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора. Помимо этого, в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Кредитной организации-эмитента.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

Тендер не проводится.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с требованиями действующего законодательства и Уставом Банка для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка ежегодно привлекаются профессиональные внешние аудиторские организации, не связанные имущественными интересами с Банком или его акционерами, имеющие лицензии на осуществление такой проверки. Внешние аудиторы утверждаются Общим собранием акционеров.

Указывается информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работы в рамках специальных аудиторских заданий аудиторами не проводились.

Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации), указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору (аудиторской организации) по итогам последнего заверченного отчетного года, за который аудитором проводилась независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и (или) годовой консолидированной финансовой отчетности эмитента, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией-эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2012 год	<i>В соответствии с Уставом Банка определение размера оплаты услуг аудитора относится к компетенции Наблюдательного совета Банка; вознаграждение за проведение аудиторской проверки фиксируется в договорах оказания аудиторских услуг</i>	<i>3 953 000,00 руб. (в том числе НДС)</i>	<i>отсутствуют</i>
2013 год		<i>3 953 000,00 руб. (в том числе НДС)</i>	<i>отсутствуют</i>
2014 год		<i>4 130 000,00 руб. (в том числе НДС)</i>	<i>отсутствуют</i>

В случае если годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и (или) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента не подлежит обязательному аудиту, указывается на это обстоятельство.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, а также годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, подлежат обязательному аудиту. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитентом не составляется.

1.3. Сведения об оценщике эмитента

Для целей определения рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг, имущества, которым могут оплачиваться размещаемые ценные бумаги, имущества, являющегося предметом залога по облигациям Кредитной организации-эмитента с залоговым обеспечением, имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Кредитной организации-эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев, оценщик Кредитной организацией-эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Кредитной организации-эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг, представляемый для регистрации, отсутствуют.

1.5. Сведения об иных лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Лица, подписавшие проспект ценных бумаг:

Президент Акционерного общества «Тойота Банк»

Фамилия, имя, отчество	<i>Колошенко Александр Васильевич</i>
Год рождения	<i>1972</i>

Основное место работы	<i>Акционерное общество «Тойота Банк»</i>
Должности	<i>Президент</i>

Главный бухгалтер Акционерного общества «Тойота Банк»

Фамилия, имя, отчество	<i>Тимофеева Наталья Борисовна</i>
Год рождения	<i>1972</i>
Основное место работы	<i>Акционерное общество «Тойота Банк»</i>
Должности	<i>Главный бухгалтер</i>

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг (информация приводится в виде таблицы, показатели рассчитываются на дату окончания каждого заверченного отчетного года и на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг).

В случае если эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, расчет показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, по его усмотрению, может осуществляться в соответствии с МСФО или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, с указанием стандартов (правил), в соответствии с которыми осуществляется расчет указанных показателей.

В случае если эмитент помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет также консолидированную финансовую отчетность, дополнительно может быть приведена динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность эмитента, расчет которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, с указанием этого обстоятельства.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят следующие показатели своей финансово-экономической деятельности:

Здесь и далее по тексту настоящего Проспекта ценных бумаг для целей анализа финансово-экономической деятельности Кредитной организации-эмитента используются данные Годовых отчетов, а также иных публикуемых форм Банка за соответствующие отчетные периоды.

Наименование показателя	(тыс. руб.)					
	на 01.01.2011г.	на 01.01.2012г.	на 01.01.2013г.	на 01.01.2014г.	на 01.01.2015г.	на 01.07.2015г.
Уставный капитал, тыс. руб.	1 360 000	2 440 000	2 440 000	5 440 000	5 440 000	5 440 000
Собственные средства (капитал), тыс. руб.*	2 129 213	4 076 788	5 288 341	8 805 931	9 702 541	10 051 108
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	77 233	377 708	470 584	728 247	1 244 553	517 967
Рентабельность активов, %	0.59	1.57	1.16	1.42	2.17	0.98
Рентабельность капитала, %	3.63	9.26	8.90	8.27	12.83	5.15
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	11 301 785	20 813 287	36 684 771	43 976 000	48 675 503	43 671 018

* Показатели приведены с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД).

В случае расчета какого-либо показателя по методике, отличной от рекомендуемой, указывается такая методика. В случае если расчет какого-либо из приведенных показателей, по мнению эмитента, не имеет очевидного экономического смысла, вместо такого показателя может использоваться иной показатель, характеризующий финансово-экономическую деятельность эмитента, с указанием методики его расчета. Помимо приведенных показателей эмитент вправе использовать дополнительные показатели, характеризующие его финансово-экономическую деятельность, с указанием методики расчета таких показателей:

Показатели рассчитаны по рекомендуемой Центральным банком Российской Федерации методике (Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» №454-П от 30.12.2014г.)

Величина рентабельности активов рассчитана на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» / строка «Всего активов».

Величина рентабельности капитала рассчитана на основе данных публикуемых форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»:

строка «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» / строка «Собственные средства (капитал), всего» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Величина привлеченных средств рассчитана на основе данных публикуемой формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

строка «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» + строка «Средства кредитных организаций» + строка «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» + строка «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» + строка «Выпущенные долговые обязательства».

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность Кредитной организации-эмитента, не приводятся.

Приводится анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

На протяжении рассматриваемого периода (2010 - 1 полугодие 2015 гг.) Кредитная организация-эмитент все отчетные периоды заканчивала с прибылью. По итогам 2014 года чистая прибыль увеличилась в 16,1 раза по сравнению с 2010 годом (77 233 тыс. руб. по итогам 2010 года, 1 244 553 тыс. руб. по итогам 2014 года). Чистая прибыль за 2014 год по сравнению с 2013 годом увеличилась на 516 306 тыс. руб. (70,9%), главным образом, за счет процентных доходов по предоставленным кредитам.

Начиная с 2010 года, основную долю в структуре доходов Банка занимают процентные доходы. Так, в 2010 году их доля составила 92,3% от общей суммы доходов Банка, в 2011 – 96,7%, в 2012 – 97,5%, в 2013 – 95,3%, в 2014 – 96,0%, в 1 полугодии 2015 - 95,9%. Высокая доля процентных доходов в общем объеме доходов связана с интенсивным ростом кредитного портфеля Банка. Чистая ссудная задолженность за пять лет выросла на 39 764 506 тыс. руб. (с 12 121 636 тыс. руб. до 51 886 142 тыс. руб., по данным формы 0409806 за соответствующие отчетные периоды). Основная доля кредитов приходится на кредиты, предоставленные физическим лицам на приобретение автомобилей Тойота и Лексус и кредитование официальных дилеров Тойота, Лексус.

Интенсивный рост кредитного портфеля Банка вызвал необходимость поддержания размера собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента на уровне, необходимом для соблюдения норматива достаточности капитала Н1. С этой целью, в 2011-2013 гг. Банком был увеличен уставный капитал путем дополнительной эмиссии акций на 4 080 000 тыс. руб. с 1 360 000 тыс. руб. до 5 440 000 тыс. руб., а также привлечены субординированные кредиты от Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшиел Сервисез Корпорейшен) – дочерней компании Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

Увеличение уставного капитала Банка, привлечение субординированных кредитов, а также высокий размер чистой прибыли Банка привели к тому, что размер собственных средств (капитала) Банка за 2010-2014 гг. вырос почти в пять раз и по состоянию на 01.01.2015г. составил 9 702 541 тыс. руб.

Величина чистой прибыли в сравнении с масштабами деятельности кредитных организаций во многом характеризуется рентабельностью активов и капитала. Рентабельность активов на 01.01.2011- 0,59%, на 01.01.2012-1,57%, на 01.01.2013-1,16%, на 01.01.2014-1,42%, на 01.01.2015-2,17%, на 01.07.2015-0,98%. Рентабельность капитала на 01.01.2011- 3,63%, на 01.01.2012-9,26%, на 01.01.2013-8,90%, на 01.01.2014-8,27%, на 01.01.2015-12,83%, на 01.07.2015-5,15%. Причины изменения данных показателей - увеличение кредитного портфеля Банка и, как следствие, увеличение процентных доходов от размещения денежных средств. Начиная с 01.01.2012г., показатели рентабельности активов и капитала находятся примерно на одном и том же уровне.

Интенсивный рост кредитного портфеля также вызвал необходимость привлечения денежных средств. Так, объем привлеченных средств с 01.01.2011г. увеличился в 4,3 раза и по состоянию на 01.01.2015г. составил 48 675 503 тыс. руб. При этом, чуть более половины привлеченных средств приходилось на кредиты компаний, находящихся под контролем Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), оставшаяся часть представлена банковскими кредитами.

В 2014 году стратегия развития Банка была направлена на сбалансированное наращивание портфеля кредитов физическим лицам, а также снижение операционных рисков, связанных с использованием услуг банков-партнеров по открытию текущих счетов физическим лицам для проведения расчетов по предоставленным кредитам Банка.

С учетом принятой стратегии, в 2014 году Банк наращивал портфель кредитов физическим лицам при соблюдении следующих условий:

- *жесткий контроль качества выдаваемых кредитов позволил удержать уровень просроченной задолженности на уровне 0,56% - намного ниже среднего по рынку (2013 год: 0,47%). Процент посчитан от общей суммы чистой ссудной задолженности по данным формы 0409806, формы 0409101 за соответствующие отчетные периоды;*
- *достаточный уровень капитализации активов – даже в месяцы усиленного роста достаточность капитала на внутримесячные даты не опускалась ниже 15,03%.*

В 2014 году доля корпоративных кредитов в кредитном портфеле была снижена с 13,1% до 8,0% (данные формы 0409101 за соответствующие отчетные периоды).

В октябре 2013 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. И с этого же времени Банком проводились работы по подготовке внутренней нормативной и технической базы для возможности открытия текущих счетов физических лиц на балансе Банка. Начиная с 11 марта 2014 года Банк начал активно открывать счета физическим лицам-заемщикам Банка в соответствии с бизнес-планом, представленным Банком при получении лицензии на проведение операций с физическими лицами.

В 2014 году Банк продолжал развивать кредитование физических лиц в дилерских центрах Тойота и Лексус, диверсифицируя предлагаемые физическим лицам кредитные продукты и расширяя географию своего присутствия в дилерских центрах страны.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка увеличились на 5 960 971 тыс. руб. (11,6%) по сравнению с 1 января 2014 года (данные формы 0409806 за соответствующие отчетные периоды). Увеличение активов напрямую связано с продолжающимся ростом кредитного портфеля Банка. Так, за 2014 год статья «Чистая ссудная задолженность» увеличилась на 7 051 692 тыс. руб. (14,2%), по данным формы 0409806 за соответствующие отчетные периоды. Увеличение произошло, главным образом, за счет роста ссудной

задолженности физических лиц и за счет ссуд кредитным организациям.

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка увеличились на 4 716 417 тыс. руб. (10,7%), по данным формы 0409806 за соответствующие отчетные периоды. Увеличение произошло, главным образом, за счет привлечения денежных средств от юридических лиц - нерезидентов.

При этом структура активов и обязательств Банка не изменилась. В структуре активов произошло, с одной стороны, снижение доли ссуд физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, с другой стороны – увеличение доли ссуд кредитным организациям.

Анализ вышеуказанных показателей свидетельствует об успешных результатах деятельности Банка по организации бизнеса и достижении высоких темпов развития. В среднесрочной перспективе Банк планирует продолжить расширение бизнеса и поддерживать продажи автомобилей, произведенных Toyota Motor Corporation (Toyota Мотор Корпорейшен).

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, обыкновенные акции которых допущены к организованным торгам, указывается информация о рыночной капитализации эмитента за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием соответствующего организатора торговли и сведений о рыночной капитализации на дату завершения каждого отчетного года и на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Сведения не приводятся, так как акции Кредитной организации-эмитента не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам организатором торговли.

Методика определения рыночной цены акции:

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов.

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация об общей сумме заемных средств эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной задолженности по заемным средствам за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
Общая сумма заемных средств	11 162 058	20 578 269	36 288 992	43 571 783	48 058 371	43 310 808
Общая сумма просроченной задолженности	0	0	0	0	0	0

Структура заемных средств эмитента за последний завершённый отчетный год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, определяют структуру заемных средств в соответствии со своей учетной политикой, при этом значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершённого отчетного года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2014 год	01.07.2015
1	2	3	4
1	Привлеченные межбанковские кредиты всего, в том числе	22 370 679	19 327 096
	от резидентов	14 945 679	12 102 096
	от нерезидентов	7 425 000	7 225 000
2	Привлеченные средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями всего, в том числе	25 671 308	23 953 397
	от резидентов	218 758	865 253
	от нерезидентов	25 452 550	23 088 144
3	Вклады физических лиц всего, в том числе	16 384	30 315
	от резидентов	16 384	30 315
	от нерезидентов	0	0
	ИТОГО	48 058 371	43 310 808

Информация об общей сумме кредиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной кредиторской задолженности за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

(тыс. руб.)

Показатель	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.07.2015
1	2	3	4	5	6	7
Общая сумма кредиторской задолженности	139 727	235 018	395 779	404 217	555 630	360 210
Общая сумма просроченной кредиторской задолженности	0	0	0	0	0	0

Дополнительно раскрывается структура кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный год и последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, определяют структуру кредиторской задолженности в соответствии со своей учетной политикой, при этом значения показателей приводятся на дату окончания последнего завершённого отчетного года и последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2014 год	01.07.2015
1	2	3	1
1	Обязательства по уплате процентов	448 502	344 384
2	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	86 069	123
3	Прочие обязательства	21 059	15 703
	ИТОГО	555 630	360 210

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения соответствующих обязательств и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности:

Информация не указывается вследствие отсутствия просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам.

В случае наличия в составе кредиторской задолженности эмитента за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств, по каждому такому кредитору указываются:

1)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V.	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	отсутствует	
место нахождения юридического лица	Atrium Strawinskylaan 3105, 1077 ZX Amsterdam, the Netherlands	
ИНН юридического лица (если применимо)	не применимо	
ОГРН юридического лица (если применимо)	не применимо	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	190 754	тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	
	(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации

(указывается: является или не является)

- эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих	доли не имеет

кредитной организации – эмитенту	
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	доли не имеет
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
Информация не указывается, так как кредитор не является аффилированным лицом	

2)

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Закрытое акционерное общество «Мидзухо Банк (Москва)»	
сокращенное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЗАО «Мидзухо Банк» (Москва)	
место нахождения юридического лица	115035, г. Москва, Овчинниковская набережная, дом 20, строение 1	
ИНН юридического лица (если применимо)	7705256396	
ОГРН юридического лица (если применимо)	1027700317028	
фамилия, имя, отчество (для физического лица)	-	
сумма задолженности	40 380	тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	
	(процентная ставка, штрафные санкции, пени)	

Данный кредитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации

(указывается: является или не является)

- эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	доли не имеет
должности, которые аффилированное лицо, являющееся физическим лицом, занимает в кредитной организации - эмитенте, подконтрольных ему организациях, имеющих для него существенное значение, основном (материнском) обществе, управляющей организации	
Информация не указывается, так как кредитор не является аффилированным лицом	

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, дополнительно указывают информацию о выполнении нормативов обязательных резервов, установленных Банком России, а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов.

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетные периоды), предшествующих месяцу, в котором утвержден проспект ценных бумаг.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов,
------------------------------	--	---	---

		обязательных резервов, руб.	руб.
1	2	3	4
01.10.2014	0	0	0
01.11.2014	0	0	0
01.12.2014	0	0	0
01.01.2015	0	0	0
01.02.2015	0	0	0
01.03.2015	0	0	0
01.04.2015	0	0	0
01.05.2015	0	0	0
01.06.2015	0	0	0
01.07.2015	0	0	0
01.08.2015	0	0	0
01.09.2015	0	0	0

2.3.2. Кредитная история эмитента

Описывается исполнение эмитентом обязательств по действовавшим в течение пяти последних завершённых отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента в случае, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, и в течение последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными.

Акционерное общество «Тойота Банк» ранее не осуществляло эмиссию облигаций.

1)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	200 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	731 день
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	8,0
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее	Просрочки отсутствуют

число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.08.2010
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	23.08.2010
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

2)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. Atrium Strawinskylaan 3105, 1077 ZX Amsterdam, the Netherlands
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	350 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	2555 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,6
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	09.11.2015
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	Срок исполнения обязательств не наступил
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

3)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	500 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до	0 рублей

даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	
Срок кредита (займа), лет	367 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	12,75
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.08.2010
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	23.08.2010
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

4)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	300 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностран. валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	92 дня
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,0
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	14.01.2010
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.01.2010
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

5)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк»

	125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	300 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	365 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	9,5
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	27.10.2010
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	27.10.2010
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

б)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Коммерческий акционерный банк «Банк Сосьете Женераль Восток» (закрытое акционерное общество) 119180, г. Москва, Якиманская набережная, д.2
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	300 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчётного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	91 день
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,25
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.03.2010
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.03.2010
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

7)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Открытое акционерное общество «МДМ Банк» 630004, г. Новосибирск, улица Ленина, 18
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	350 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	31 день
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	7,25
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	21.01.2010
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	21.01.2010
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

8)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество коммерческий банк «Ситибанк» 125047, г. Москва, ул. Гашека, д. 8-10, стр. 1
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	350 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	33 дня
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	5,0
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.02.2010

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.02.2010
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

9)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Toyota Kreditbank GmbH 50858 Köln, TOYOTA-Allee 5, Germany
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	700 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	1103 дня
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	6,96
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	20.08.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

10)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. Atrium Strawinskylaan 3105, 1077 ZX Amsterdam, the Netherlands
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	500 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	1096 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	6,485

Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.09.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	13.09.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

11)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Toyota Kreditbank GmbH 50858 Köln, TOYOTA-Allee 5, Germany
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	550 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершённого отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	1096 дней
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	6,98
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	06.12.2013
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	06.12.2013
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

12)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» 191186, Санкт-Петербург, Невский пр. дом 12
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	700 000 000 рублей

Сумма основного долга на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 дня
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	2,9
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	14.03.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	14.03.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

13)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество «Кредин Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» 191186, Санкт-Петербург, Невский пр. дом 12
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	700 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранн. валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	1 день
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	2,9
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15.03.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	15.03.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

14)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	

Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» 191186, Санкт-Петербург, Невский пр. дом 12
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	700 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 дня
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	2,9
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют
Планный срок (дата) погашения кредита (займа)	21.03.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	21.03.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

15)

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Кредит	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца)	Закрытое акционерное общество «Креди Агриколь Корпоративный и Инвестиционный Банк» 191186, Санкт-Петербург, Невский пр. дом 12
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	700 000 000 рублей
Сумма основного долга на дату окончания последнего заверченного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, руб./иностранная валюта	0 рублей
Срок кредита (займа), лет	1 день
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	2,9
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	Просрочки отсутствуют

Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2011
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	24.03.2011
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иные сведения отсутствуют

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация об общем размере предоставленного эмитентом обеспечения (размере (сумме) неисполненных обязательств, в отношении которых эмитентом предоставлено обеспечение, в случае, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) с отдельным указанием размера обеспечения, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц. В случае если способами предоставления эмитентом обеспечения являются залог или поручительство, дополнительно указываются размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме залога, с отдельным указанием размера обеспечения в форме залога, которое предоставлено эмитентом по обязательствам третьих лиц, и размер обеспечения, предоставленного эмитентом в форме поручительства, с отдельным указанием размера обеспечения в форме поручительства, предоставленного эмитентом по обязательствам третьих лиц. Дополнительно раскрывается информация о размере предоставленного обеспечения в форме банковской гарантии с отдельным указанием размера обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного по обязательствам третьих лиц. Указанная информация приводится на дату окончания каждого из пяти последних завершенных отчетных лет либо на дату окончания каждого завершенного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также на дату окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Обязательства Кредитной организации–эмитента из обеспечения, в том числе в форме залога или поручительства, а также в форме банковской гарантии, представленного третьим лицам по состоянию на 01.01.2011 г., 01.01.2012 г., 01.01.2013 г., 01.01.2014 г., 01.01.2015 г. и 01.07.2015 г., отсутствовали.

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:

Обязательства равные или превышающие 5 процентов балансовой стоимости активов Кредитной организации-эмитента отсутствуют.

2.3.4. Прочие обязательства эмитента

Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской и финансовой отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Кредитной организации-эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, Банком не заключались.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Отсутствуют

Причины заключения эмитентом данных соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента:

Отсутствуют

2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Эмиссия рублевых облигаций является частью долгосрочной стратегии Банка по привлечению внешнего финансирования, которая преследует следующие цели:

- *привлечение среднесрочного и долгосрочного долга;*
- *диверсификация источников фондирования.*

Помимо этого, эмиссия рублевых облигаций имеет особое значение для долгосрочного развития Банка, поскольку позволит сформировать публичную историю на российском рынке и, тем самым, повысить привлекательность для инвесторов, и повысить гибкость в привлечении долгосрочного финансирования.

Банк намерен использовать средства, привлеченные в ходе размещения облигаций, на финансирование основной деятельности – кредитование корпоративных клиентов и физических лиц для стимулирования продаж автомобилей, произведенных Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), а также предоставление кредитов на межбанковском денежном рынке.

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции отдельно указываются:

Кредитная организация–эмитент не осуществляет размещение ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием отдельно указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера соответствующего решения:

Информация не указывается, т.к. Кредитная организация–эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Основными рисками, связанными с деятельностью Кредитной организации–эмитента, являются кредитный, рыночный риски, риск ликвидности, операционный риск, а также другие виды рисков (в т.ч. страновой риск, правовой риск, стратегический риск).

Политика Кредитной организации–эмитента по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Кредитная организация–эмитент, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Наблюдательный совет утверждает стратегию и политику управления рисками в Банке, которая регламентирует общие принципы управления рисками, допустимый для Банка уровень рисков, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление реализует стратегию и политику управления банковскими рисками, утвержденными Наблюдательным Советом Кредитной организации-эмитента, осуществляет выявление, мониторинг и контроль рисков, которым подвержен Банк, и на регулярной основе информирует о них Наблюдательный Совет.

Правление утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками, принимает решения по принятию отдельных типов рисков и утверждает политику осуществления иных активных и пассивных операций. К таким органам относятся: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по управлению рисками.

Полномочия Комитета по управлению рисками:

- *оценка (определение приемлемого уровня) и осуществление контроля за уровнем 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.*

Полномочиями Кредитного Комитета являются:

- *выработка основных принципов кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка;*
- *формирование ликвидного кредитного портфеля Банка, регулирование размещения средств в банках, обеспечивая при этом сбалансированность вложений с источниками ресурсов Банка;*
- *минимизация кредитных (финансовых) рисков Банка и обеспечение доходности по операциям кредитования клиентов Банка;*
- *установление лимитов кредитования, определение инструментов финансирования, а также установление лимитов по иным объектам вложения;*
- *оценка и регулирование кредитных (финансовых) рисков, установление лимитов на проведение операций в пределах своей компетенции;*
- *выработка рекомендаций по формированию резервов на возможные потери по ссудам и иных резервов и утверждение категории качества заемщиков.*

Полномочия Комитета по управлению активами и пассивами:

- *определение политики управления активными и пассивными операциями, направленной на рост процентного и непроцентного доходов Банка при поддержании адекватной ликвидности, соблюдении установленных Центральным банком Российской Федерации пруденциальных норм деятельности и минимизации воздействия на Банк рисков, присутствующих на финансовом рынке;*
- *утверждение мероприятий, направленных на достижение и сохранение запланированного высокого уровня доходности банковских операций, как средства*

защиты интересов кредиторов и обеспечения удовлетворительного уровня доходности участникам Банка.

Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за применением общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по кредитной политике и управлению рисками разрабатывает методологию по оценке 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 отчётов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по рискам.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

2.5.1. Отраслевые риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.5.2. Страновые и региональные риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.5.3. Финансовые риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.5.4. Правовые риски

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.5.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Данный вид риска не приводится, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

2.5.6. Стратегический риск

Описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента:

Стратегический риск – риск возникновения у Кредитной организации-эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Кредитная организация-эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствию или обеспечению в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и

организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Кредитной организации-эмитента.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании Кредитная организация-эмитент использует следующие методы и принципы:

- *SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка, максимально использовать синергию различных бизнесов;*
- *сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;*
- *корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;*
- *разработка планов мероприятий на случаи непредвиденного изменения условий деятельности Банка;*
- *регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.*

Контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления Кредитной организации-эмитента.

2.5.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент;

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента;

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;

Согласно рекомендациям Центрального Банка России Эмитент определяет репутационный риск, как риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Эмитента, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях предотвращения возникновения репутационного риска в Банке разработан механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков.

Соответствующие подразделения ответственны за выполнение следующих действий:

- *контроль соблюдения действующего законодательства Российской Федерации и требований Центрального Банка России;*

- *противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;*

- *осуществление управлением всеми типами рисков Эмитента;*

- *исполнение договорных обязательств Эмитента с его контрагентами;*

- контроль соблюдения сотрудниками Эмитента профессиональной этики, внутренних регламентов, законодательства РФ и требований Центрального Банка России;
- мониторинг внешней информационной среды.

Перечисленный комплекс мер обеспечивает контроль репутационного риска на приемлемом уровне.

2.5.8. Банковские риски

2.5.8.1. Кредитный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией - эмитентом в соответствии с условиями договора:

Кредитный риск - риск возникновения у Кредитной организации-эмитента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, методиками, выработанными международной группой Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшн), рекомендациями Базельского комитета, внутренними документами Банка.

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.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов Кредитная организация-эмитент приняла решение применять подход, предусмотренный в пункте 2.3 Инструкции Центрального банка Российской Федерации от 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам и контрагентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Кредитной организацией-эмитентом на постоянной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков с использованием рейтинговой системы оценки заемщика. Также Банк регулярно осуществляет мониторинг залогового имущества и поручительств организаций и физических лиц.

Система управления кредитными рисками основана на следующих принципах:

- *принцип качественной и количественной оценки принимаемых рисков;*
- *принцип ограничения величины непредвиденных потерь с заданной вероятностью на определенный срок, покрываемых капиталом;*
- *принцип индикативного ценообразования по кредитным продуктам – установление надбавки за кредитный риск в зависимости от качества и срока конкретного кредитного продукта;*
- *принцип постоянного мониторинга принятого кредитного риска и контроля используемых процедур.*

Основные действия по управлению кредитным риском:

- *предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение репутации и возможности заемщика погасить ссуду, использование скоринга, изучение капитала заемщика, анализ обеспечения кредита и других факторов);*
- *мониторинг кредитного портфеля;*
- *определение лимитов кредитования;*
- *разграничение полномочий сотрудников.*

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

2.5.8.2. Страновой риск

Описывается риск (включая риск неперевода средств) возникновения у кредитной организации - эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента):

Страновой риск - риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В соответствии с Политикой по управлению рисками страновой риск не выделяется Кредитной организацией-эмитентом для управления, но учитывается при принятии решений о совершении операций с иностранными контрагентами.

Банк устанавливает страновые лимиты, ограничивающие объем операций с контрагентами, являющимися резидентами какой-либо страны.

Региональные риски Кредитной организации-эмитента связаны с основной деятельностью Банка, которая в основном осуществляется на территории России и диверсифицирована по регионам. Банк представлен в Центральном, Северо-западном, Приволжском, Уральском, Южном, Сибирском, Дальневосточном федеральных округах. В целях ограничения региональных и страновых рисков при определении стратегии развития сети Банк рассматривает ситуацию в регионах с точки зрения политической и экономической стабильности, а также с точки зрения надежности наиболее интересных потенциальных контрагентов.

Контроль, анализ и мониторинг управления страновыми и региональными рисками осуществляют уполномоченные органы управления Кредитной организации-эмитента, уполномоченные комитеты, а также Департамент по кредитной политике и управлению рисками.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заемщиков и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа.

Все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банка и не преследуют спекулятивных целей. Банк не осуществляет значимого объема операций с иностранными контрагентами по размещению средств, объем операций, номинированных в иностранной валюте, также не является значительным. В связи с чем изменения странового риска не оказывают определяющего влияния на текущий профиль рисков Банка.

2.5.8.3. Рыночный риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации - эмитента, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов:

Рыночный риск – риск возникновения у Кредитной организации-эмитента убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов.

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;*
- *качественную и количественную оценку (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 Кредитная организация-эмитент руководствуется следующими принципами:

- *все операции, проводимые Банком на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Кредитной организации-эмитента 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 определенных принципов следующими методами:

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

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском Value-at-Risk (далее «VaR») для управления рыночным риском. 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.

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.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются

путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая структурный анализ несоответствий между позициями.

Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски:

а) фондовый риск

Описывается 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:

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.

Кредитная организация-эмитент не подвержена значительному влиянию фондового риска, так как не осуществляет операций с фондовыми ценностями.

б) валютный риск

Описывается риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым кредитной организацией - эмитентом позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах:

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и по открытым Кредитной организацией-эмитентом 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 Кредитной организацией-эмитентом 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.

Кредитная организация-эмитент стремится поддерживать величину ОВП и валютного риска 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 Комитетом по управлению активами и пассивами (далее «КУАП») (до их установления – ограничениям, установленным в соответствии с требованиями текущего законодательства). Для количественной оценки величины валютного риска в Банке применяется методология VaR.

Банк на регулярной основе контролирует выполнение требований Банка России в части соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 15 июля 2005 года №124-И «Об установлении

размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

в) процентный риск

Описывается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации – эмитента:

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Кредитной организации-эмитента.

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-эмитентом ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).*

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

Кредитная организация-эмитент 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.

Кредитная организация-эмитент 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 Кредитной организации-эмитента. Процентная маржа может определяться как в целом по Банку, так и по отдельным активным операциям. Степень риска оценивается на основе динамики коэффициента. В случае определения Кредитной организацией-эмитентом коэффициента минимально допустимой процентной маржи, фактическое значение данного коэффициента может сравниваться с минимально допустимым.

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

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

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

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

2.5.8.4. Риск ликвидности

Описывается риск убытков вследствие неспособности кредитной организации - эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации - эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией - эмитентом своих финансовых обязательств:

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Кредитная организация-эмитент будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по обязательствам.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Кредитной организации-эмитента.

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.*

Банк анализирует информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. На основании данной информации формируется соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий из средств в кредитных

организациях и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Ежедневно проводится мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП. Результаты отчётности, подготовленной КУАП, доводятся до сведения руководства и Наблюдательного Совета Кредитной организации-эмитента.

Одной из составляющих системы управления ликвидностью в Банке является определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияние на ликвидность Банка, а также разработка стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

Анализ сценариев проводится не реже одного раза в квартал. Рассматриваются три основных сценария развития событий:

- «Норма», т.е. деятельность в условиях обычной деловой активности. Данный сценарий является базовым при оценке риска перспективной ликвидности.
- «Неблагоприятный», т.е. деятельность в условиях временного кризиса ликвидности Кредитной организации-эмитента. 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 погашением обязательств, просрочкой крупных активов.
- «Стресс», т.е. деятельность в условиях общего кризиса рынка. При анализе ликвидности по данному сценарию тестируется устойчивость Кредитной организации-эмитента в ситуации резких изменений на финансовых рынках при отсутствии внутренних проблем в Банке, вызванных другими факторами. При этом предполагается, что привлечение межбанковских займов невозможно.

Стресс-тест выполняется в форме Отчета о состоянии перспективной ликвидности Банка, на основании которого Банком разрабатываются планы мероприятий по восстановлению ликвидности и предложения по управлению риском ликвидности.

В случае возникновения дефицита ликвидности ответственные подразделения готовят доклады следующего содержания для рассмотрения на КУАП Банка:

- рекомендации по показателям ликвидности;
- рекомендации по риску изменения процентной ставки;
- рекомендации по увеличению привлечения средств на срок;
- рекомендации по свертыванию определенных операций для сохранения открытых Банку кредитных линий для возможного дальнейшего использования;
- рекомендации по ограничению роста активов.

Также Банком проводится следующая работа по управлению риском ликвидности:

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

В случае возникновения ситуации, когда Банк не может привлечь ресурсы на межбанковском рынке, в целях поддержания ликвидности используется мультивалютная

кредитная линия от TOYOTA MOTOR FINANCE (NETHERLANDS) B.V. либо других участников группы Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

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

Помимо обязательных нормативов ликвидности, Банком установлены внутренние ограничения для дефицита ликвидности.

2.5.8.5. Операционный риск

Описывается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации - эмитента и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации - эмитента и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), в результате несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией - эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий:

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Кредитной организации-эмитента, является операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Кредитной организацией-эмитентом информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Центрального банка Российской Федерации от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Учитывая, что особенностью операционного риска является тот факт, что он присущ и распространяется как на всю структуру Банка в целом, так и на всю его деятельность, то управление операционным риском строится на таких базовых элементах, как:

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

Кредитная организация-эмитент выделяет следующие методы, используемые для минимизации операционных рисков:

- *Осведомленность о риске. Все направления банковской деятельности несут в себе потенциальные операционные риски. Руководство всех уровней несет ответственность*

за управление операционными рисками в соответствующей сфере деятельности. Проведение банковских операций осуществляется в соответствии с утвержденными Банком регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Не допускается проведение новых банковских операций при отсутствии нормативных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения.

- «Принцип четырех глаз». Разделение разнородных функций, перекрестный контроль, двойной контроль за использованием активов, система двух подписей важных документов и т.д.
- Разделение полномочий. Банк формирует адекватную управленческую структуру, исключаящую 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 Кредитной организации-эмитента, 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 Кредитной организации-эмитента, и предполагает осуществление предварительного, текущего и последующего контроля операционных рисков на всех этапах совершения операций / реализации процедур.
- Использование информационных технологий. Для обеспечения своевременного выявления, идентификации, анализа, оценки и контроля операционных рисков Кредитная организация-эмитент использует все имеющиеся и доступные информационные системы и технологии, а также создает все необходимые условия для возможности внедрения специализированного программного обеспечения в случае, если будет принято такое решение уполномоченным органом Банка.
- Постоянное совершенствование системы управления операционными рисками. Банк постоянно совершенствует элементы системы управления операционными рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии на основе информации о реализованных рисках, с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления данными рисками.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Центрального банка Российской Федерации от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

2.5.8.6. Правовой риск

Описывается риск возникновения у кредитной организации - эмитента убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией - эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров:

Правовой риск в деятельности Кредитной организации-эмитента связан со следующими рисками:

- *несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;*
- *допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);*
- *несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);*
- *нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.*

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Кредитной организации-эмитента, им подвержены все финансовые институты.

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

В целях предотвращения или уменьшения (минимизации) отрицательного воздействия на процессы Банка негативных событий, а также уменьшения (исключения) возможных убытков, Кредитной организацией-эмитентом внедрены инструменты управления операционным (в т.ч. 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 Кредитной организации-эмитента, а также органы управления при совершении действий и/или принятии решений учитывают влияние операционных (правовых) рисков.

Раздел III. Подробная информация об эмитенте

3.1. История создания и развитие эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) эмитента

Указывается полное и сокращенное фирменные наименования эмитента (для некоммерческой организации - наименование), а также дата (даты) введения действующих наименований:

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке:

Акционерное общество «Тойота Банк»

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке:

отсутствует

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **«30» июля 2015 года**

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке:

АО «Тойота Банк»

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке:

АО Toyota Bank

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: **«30» июля 2015 года**

В случае если полное или сокращенное фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) является схожим с наименованием другого юридического лица, в этом пункте должно быть указано наименование такого юридического лица и даны пояснения, необходимые для избежания смешения указанных наименований:

По мнению Кредитной организации-эмитента, ее полное или сокращенное фирменное наименование не является схожим с наименованиями других, известных ей, юридических лиц.

В случае если фирменное наименование эмитента (для некоммерческой организации - наименование) зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания, указываются сведения об их регистрации:

Фирменное наименование Кредитной организации-эмитента не зарегистрировано как товарный знак (знак обслуживания).

В случае если в течение времени существования эмитента изменялось его фирменное наименование (для некоммерческой организации - наименование), приводятся все его предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (наименования) и организационно-правовые формы с указанием даты и оснований изменения:

Предшествующие наименования эмитента в течение времени его существования:

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
Решение Годового Общего Собрания Акционеров, протокол № 1/15 от 27.05.2015	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»	ЗАО «Тойота Банк»	Вступление в силу изменений в Гражданский кодекс РФ на основании Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов

			<i>Российской Федерации»</i>
--	--	--	------------------------------

3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Для юридических лиц, зарегистрированных после 1 июля 2002 года, указываются ОГРН (если применимо) юридического лица, дата его государственной регистрации (дата внесения записи о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц) и наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании юридического лица в единый государственный реестр юридических лиц.

Для юридических лиц, зарегистрированных до 1 июля 2002 года, указываются номер государственной регистрации юридического лица, дата его государственной регистрации и наименование органа, осуществившего государственную регистрацию юридического лица, а также ОГРН (если применимо) юридического лица, дата его присвоения (дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц) и наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц.

<i>Основной государственный регистрационный номер</i>	<i>1077711000058</i>
<i>Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:</i>	<i>«03» апреля 2007 года</i>
<i>Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ</i>	<i>Управление Федеральной налоговой службы по г. Москве</i>
<i>Дата регистрации в Банке России:</i>	<i>«03» апреля 2007 года</i>
<i>Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:</i>	<i>3470</i>

3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Срок, до которого эмитент будет существовать, в случае, если он создан на определенный срок или до достижения определенной цели, либо указывается на то, что эмитент создан на неопределенный срок:

Эмитент создан на неопределенный срок.

Краткое описание истории создания и развития эмитента. Указываются цели создания эмитента, миссия эмитента (при наличии) и иная информация о деятельности эмитента, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

АО «Тойота Банк» - это российский банк с иностранным капиталом, 99,937% акций которого принадлежат Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ) (Германия), 0,063% акций владеет Toyota Leasing GmbH (Тойота Лизинг ГмбХ) (Германия).

АО «Тойота Банк» входит в структуру Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) (Япония).

Специализация Банка – программы розничного автокредитования и корпоративного кредитования официальных дилеров автомобилей Тойота и Лексус.

Извлечение прибыли – основная цель деятельности Кредитной организации-эмитента на основании специального разрешения (лицензии) Банка России (пункт 3.1. Устава Банка).

Основными целями АО «Тойота Банк» являются поддержание продаж автомобилей Тойота и Лексус и предложение финансовых продуктов высокого качества, которое ожидают клиенты бренда TOYOTA во всем мире.

Кредитная организация-эмитент получила лицензию в России и начала свою работу в 2007 году – первая среди международных автопроизводителей. В 2008 году, несмотря на то, что в России начался серьезный финансовый кризис, Банк запустил линию корпоративного кредитования и в значительной степени поддержал бизнес дилеров, продолжив оказание финансовых услуг. В следующие годы Банк активно развивал свою региональную сеть, а также расширял свою линейку корпоративных и розничных продуктов. Так, в розничной линейке появились кредиты: с остаточным платежом, с возможностью принятия решения лишь по двум документам, а также с субсидией процентной ставки со стороны дилера.

Изначально погашение кредитов АО «Тойота Банк» было доступно в филиалах банков-партнеров, но в 2013 году Кредитная организация-эмитент получила розничную лицензию на открытие счетов физических лиц и постепенно переходит на новую схему погашения – через платежные системы.

В 2014 году Кредитная организация-эмитент заняла 5-е место по объемам выдачи кредитов, по данным рейтингового агентства РБК, среди банков России, занимающихся автокредитованием. Банк занимает 1-е место среди кэптивных банков России по размеру кредитного портфеля. АО «Тойота Банк» представлен в 71 городе во всех официальных дилерских центрах Тойота и Лексус в России, которых сегодня насчитывается 153. Таким образом, результаты деятельности АО «Тойота Банк» за период 2010-2014 г.г. можно признать удовлетворительными.

3.1.4. Контактная информация

Указывается место нахождения эмитента, адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, иной адрес для направления эмитенту почтовой корреспонденции (в случае его наличия), номер телефона, факса, адрес электронной почты, адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах.

Место нахождения эмитента:	<i>Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29</i>
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	<i>Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29</i>
Номер телефона, факса:	+7 (495) 644-10-00 +7 (495) 644-10-24
Адрес электронной почты:	treasury@ru.toyota-fs.com
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	http://www.toyota-bank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618

Сведения о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента:

Указанное подразделение отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

Указывается присвоенный эмитенту налоговыми органами ИНН:

ИНН:	7750004136
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Указываются наименования, даты открытия, места нахождения всех филиалов и представительств эмитента, а также фамилии, имена и отчества (если имеются) руководителей всех филиалов и представительств эмитента, а также сроки действия выданных им эмитентом доверенностей:

У Кредитной организации–эмитента отсутствуют филиалы и представительства.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

Указывается (указываются) код (коды) вида (видов) экономической деятельности, которая является для эмитента основной, согласно ОКВЭД.

Дополнительно могут быть указаны иные коды ОКВЭД, присвоенные эмитенту.

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

Сведения не приводятся, поскольку подготовка настоящего Проспекта ценных бумаг осуществлялась Эмитентом в соответствии с требованиями, предъявляемыми к кредитным организациям.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

Сведения не приводятся, поскольку подготовка настоящего Проспекта ценных бумаг осуществлялась Эмитентом в соответствии с требованиями, предъявляемыми к кредитным организациям.

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Сведения не приводятся, поскольку подготовка настоящего Проспекта ценных бумаг осуществлялась Эмитентом в соответствии с требованиями, предъявляемыми к кредитным организациям.

3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Указываются сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) на осуществление:

банковских операций;

страховой деятельности;

деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг;

деятельности акционерного инвестиционного фонда;

видов деятельности, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с законодательством Российской Федерации об осуществлении иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства;

иных видов деятельности, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение.

В случае если для проведения отдельных видов работ, имеющих для эмитента существенное финансово-хозяйственное значение, в соответствии с законодательством Российской Федерации требуется получение специальных допусков, указываются сведения о наличии у эмитента таких допусков.

В отношении разрешений, лицензий, допусков к отдельным видам работ, раскрываемых в соответствии с настоящим пунктом, указываются:

вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск;

номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ, и дата его выдачи;

орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ;

срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ.

В случае если действие полученного эмитентом разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ не является бессрочным, дополнительно раскрывается прогноз эмитента относительно вероятности продления срока его действия.

1)

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3470
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«22» июля 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

2)

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>На привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3470
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«22» июля 2015 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	-

3)

Вид лицензии (деятельности, работ)	<i>на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств</i>
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0012043
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	«06» октября 2015 года

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	<i>Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России</i>
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	<i>бессрочная</i>
Прогноз относительно вероятности продления срока действия лицензии (разрешения, допуска) (для лицензий (разрешений, допусков) которые не являются бессрочными)	<i>Кредитная организация-эмитент планирует продлевать срок действия данной лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации. Вероятность продления расценивается Банком как высокая.</i>

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом, страховой организацией, ипотечным агентом, специализированным обществом.

3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является страховой организацией.

3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации - эмитента деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации):

На основании лицензии на осуществление банковских операций №3470 от 22 июля 2015 года, Эмитенту предоставлено право на осуществление следующих банковских операций:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).*
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.*
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.*
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.*
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.*
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.*
- Выдача банковских гарантий.*
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).*

Эмитент помимо вышеперечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие операции:

- *Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).*
- *Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.*
- *Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.*
- *Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.*

Преобладающим видом деятельности Кредитной организации-эмитента является кредитование физических лиц на приобретение автомобилей Тойота и Лексус, корпоративное кредитование официальных дилеров Тойота и Лексус и операции на денежном межбанковском рынке.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за последний завершённый отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Вид основной деятельности, имеющий приоритетное значение для Кредитной организации-эмитента	Доля доходов от основных видов деятельности в общей сумме доходов*											
	2010 г.		2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		1 полугодие 2015 г	
	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%	тыс.руб.	%
Процентные доходы, полученные от размещения средств в кредитных организациях	10 405	0,88	31 305	1,30	34 142	0,84	42 367	0,72	108 770	1,58	366 756	9,08
Процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	1 082 160	91,42	2 304 760	95,40	3 948 998	96,64	5 538 883	94,57	6 496 505	94,37	3 503 511	86,78
Комиссионные доходы	1 288	0,11	1 378	0,06	33 609	0,82	37 924	0,65	8 303	0,12	1 382	0,04
Доходы от деятельности, не относящейся к основной.	89 853	7,59	78 363	3,24	69 599	1,70	237 596	4,06	270 638	3,93	165 666	4,10
Всего доходов:	1 183 706	100,00	2 415 806	100,00	4 086 348	100,00	5 856 770	100,00	6 884 216	100,00	4 037 315	100,00

**Для расчета использованы данные формы № 0409807*

Перечень основных видов деятельности соответствует стратегии Банка, которая направлена на поддержку продаж машин, произведенных Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), за счет оказания финансовых услуг официальным дилерам и конечным покупателям автомобилей. Поэтому преобладающая часть доходов Банка (91,42% по итогам 2010 года, 95,4% по итогам 2011 года, 96,64% по итогам 2012 года, 94,57% по итогам 2013 года, 94,37% по итогам 2014 года, 86,78% по итогам 1 полугодия 2015 года) представлена процентными доходами, полученными от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями).

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от такой основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

Вид основной деятельности, имеющий приоритетное значение для Кредитной организации-эмитента	Изменение размера доходов по сравнению с предыдущим отчетным периодом*, %					
	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	1 полугодие 2015 г.**
Процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	128,4%	113%	71,30%	40,30%	17,30%	14,3%

* Для расчета использованы данные формы № 0409807

** По сравнению с 1 полугодием 2014 года (в целях сопоставимости периодов)

Рост размера доходов Кредитной организации-эмитента за рассматриваемый период происходил за счет увеличения кредитного портфеля Банка.

В случае если кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность в нескольких странах (регионах), указываются страны (регионы), деятельность в которых приносит 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные страны (регионы), на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений.

Кредитная организация-эмитент осуществляет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

Кредитные организации, осуществляющие эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, дополнительно приводят краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для эмитента, дают прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.

Данные не приводятся в связи с тем, что Кредитная организация-эмитент не осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является ипотечным агентом.

3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Сведения не приводятся, поскольку Эмитент не является специализированным обществом.

3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Сведения не приводятся, поскольку добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не является основной деятельностью Эмитента.

3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Сведения не приводятся, поскольку оказание услуг связи не является основной деятельностью Эмитента.

3.3. Планы будущей деятельности эмитента

Краткое описание планов эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов, в том числе планов, касающихся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Основным видом деятельности Банка является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров и уполномоченных партнеров марок Тойота и Лексус в России.

Развитие Банка осуществляется в рамках единой стратегии, направленной на сбалансированное наращивание портфеля кредитов физическим и юридическим лицам, а также снижение операционных рисков, связанных с использованием услуг банков-партнеров по открытию текущих счетов физическим лицам для проведения расчетов по предоставленным кредитам Банка.

Приоритетом стратегии является дальнейший рост проникновения в дилерских центрах Тойота и Лексус финансовых услуг, как в корпоративном, так и в розничном сегменте. В основе планов по увеличению бизнеса лежат расширение линейки предлагаемых финансовых продуктов, а также расширение географии присутствия Банка в дилерских центрах страны.

Развитию розничного направления уделяется особое внимание в стратегии развития Банка с учетом значительного потенциала для проникновения финансовых услуг. Важной составляющей стратегии развития является возможность предложения клиентам пакетных продуктов на территории дилерских центров, включающих не только кредитование автомобиля, но и кредитование стоимости страхования автомобиля, страхования жизни и здоровья клиента, стоимости дополнительного оборудования и пр. Интегрированный подход к продажам направлен на общее повышение лояльности клиентов к услугам Банка.

По итогам 2014 года Банк вошел в пятерку лидеров в рейтинге самых «автокредитных» банков РФ (по объему продаж) по версии портала Банки.ру.

В целях нивелирования операционных рисков по использованию банков-партнеров, в соответствии со стратегией, в октябре 2013 года Банк был включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов. После подготовки внутренней нормативной и технической базы, начиная с марта 2014 года Банк начал проводить операции по открытию текущих счетов физических лиц на балансе Банка в части дилерских центров.

Банк проводит постоянное совершенствование системы управления кредитными рисками, внедряя и совершенствуя лучшие мировые практики управления рисками, как в корпоративном, так и в розничном кредитовании (в том числе, и на основании процедур и стандартов Toyota Financial Services). Консервативный подход к оценке клиентов обеспечивает формирование качественного кредитного портфеля, о чем свидетельствует один из самых низких на рынке уровень просроченной задолженности по выданным кредитам.

3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Указываются банковские группы, банковские холдинги, холдинги и ассоциации, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях.

1)

Наименование организации:	<i>Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен), Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Дочерний российский банк</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии корпораций на территории Российской Федерации</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

2)

Наименование организации:	<i>Ассоциация Региональных Банков России (Ассоциация «Россия»)</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии Банка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

3)

Наименование организации:	<i>Ассоциация российских банков</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии Банка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

4)

Наименование организации:	<i>Российская Национальная Ассоциация СВИФТ</i>
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Член Ассоциации</i>
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	<i>Реализация стратегии Банка</i>
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	<i>Не ограничен</i>

Примечание: в соответствии с законодательством Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент не входит в состав промышленных, банковских и финансовых групп, холдингов и концернов. Тем не менее, в данном пункте приведена информация о группах *Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен), Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)*, в состав которых Банк входит с экономической точки зрения.

В случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов банковской группы, банковского холдинга, холдинга или ассоциации, указывается на это обстоятельство и проводится подробное изложение характера такой зависимости:

Финансово-хозяйственная деятельность Банка соответствует стратегии Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) и Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ). Вместе с тем, Кредитная организация-эмитент, зарегистрированная в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, осуществляет хозяйственную деятельность на

территории России, и в этом смысле является обособленной от других компаний вышеуказанных групп.

Деятельность Кредитной организации-эмитента осуществляется в пределах Российской Федерации, в этом смысле взаимовлияние финансовых результатов Банка и других компаний, входящих в эти группы, является ограниченным. При этом ключевыми факторами, определяющими результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, являются высокие продажи автомобилей корпорации Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен) в России и возможность привлечения финансирования на привлекательных условиях со стороны других компаний вышеуказанных групп. Последнее обеспечивается устойчивым финансовым положением Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен), Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) и Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ), подтвержденным высокими кредитными рейтингами международных агентств.

3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества эмитента

В случае если эмитент имеет дочерние и (или) зависимые общества, по каждому такому обществу указывается следующая информация:

полное и сокращенное фирменные наименования, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо);

место нахождения;

основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к эмитенту;

размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих эмитенту;

размер доли участия дочернего и (или) зависимого общества в уставном капитале эмитента, а в случае, когда эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих дочернему и (или) зависимому обществу.

У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые хозяйственные общества.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. При этом значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего завершённого отчетного года, а группировка объектов основных средств производится по данным бухгалтерского учета:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: « 01 » января 2011 года		
Прочее	181 880	47 088
Мебель	20 112	6 112
Офисное оборудование	18 565	9 111
Автомобили	4 014	3 078
Компьютерное оборудование	47 280	39 129

Итого:	271 851	104 518
Отчетная дата: « 01 » января 2012 года		
Прочее	182 516	70 709
Мебель	19 056	10 826
Офисное оборудование	18 548	12 742
Автомобили	3 356	2 684
Компьютерное оборудование	58 770	41 856
Итого:	282 246	138 817
Отчетная дата: « 01 » января 2013 года		
Прочее	185 878	93 122
Мебель	26 328	11 280
Офисное оборудование	18 506	16 190
Автомобили	3 356	2 787
Компьютерное оборудование	67 225	50 547
Итого:	301 293	173 926
Отчетная дата: « 01 » января 2014 года		
Прочее	187 088	114 378
Мебель	30 709	12 863
Офисное оборудование	18 922	18 225
Автомобили	3 182	2 705
Итого:	239 901	148 171
Отчетная дата: « 01 » января 2015 года		
Прочее	187 378	128 423
Мебель	18 407	18 040
Офисное оборудование	3 147	2 720
Автомобили	33 747	20 261
Компьютерное оборудование	106 268	78 158
Итого:	348 947	247 602

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Основные средства включаются в амортизационные группы в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» в зависимости от срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию и устанавливается по группам.

Амортизация по основным средствам начисляется линейным методом.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение пяти последних завершённых отчетных лет либо с даты государственной регистрации эмитента, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств:

В течение последних пяти завершённых отчетных лет переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств не проводилась.

Способ проведения переоценки основных средств (по коэффициентам федерального органа исполнительной власти по статистике, по рыночной стоимости соответствующих основных средств, подтвержденной документами или экспертными заключениями. При наличии

экспертного заключения необходимо указать методику оценки):

Переоценка основных средств не проводилась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств эмитента, и иных основных средств по усмотрению эмитента:

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Кредитной организации-эмитента, и иных основных средств по усмотрению Кредитной организации-эмитента, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств эмитента (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению эмитента):

Факты обременения основных средств Кредитной организации-эмитента отсутствуют.

3.7. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Сведения о подконтрольных организациях, имеющие для эмитента существенное значение:

У Кредитной организации-эмитента отсутствуют подконтрольные организации.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Раскрывается динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, за пять последних завершённых отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет. Указанная информация приводится в виде таблицы за каждый отчетный период.

В случае если эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, расчет показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, по усмотрению эмитента может осуществляться в соответствии с МСФО или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами с указанием стандартов (правил), в соответствии с которыми осуществляется расчет указанных показателей.

В случае если эмитент помимо финансовой отчетности составляет также консолидированную финансовую отчетность, дополнительно может быть приведена динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, расчет которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, с указанием этого обстоятельства.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят показатели, характеризующие результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, в том числе ее прибыльность или убыточность, в соответствии с формой бухгалтерской (финансовой) отчетности "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", установленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности:

Нижеуказанная таблица составлена в соответствии с формой 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за соответствующие отчетные периоды.

Наименование статьи	за 2010*	за 2011*	за 2012*	за 2013*	за 2014*	(тыс. руб.)
						За 1 полугодие 2015
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	1 092 565	2 336 065	3 983 140	5 581 250	6 605 275	3 870 267
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	10 405	31 305	34 142	42 367	108 770	366 756
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 082 160	2 304 760	3 948 998	5 538 883	6 496 505	3 503 511
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0	0
1.4.От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	441 967	992 813	1 922 115	2 751 213	3 320 058	1 925 206
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	249 205	573 682	1 045 974	1 368 689	1 529 061	952 493
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	192 762	419 131	876 141	1 382 524	1 790 997	972 713

2.3. По выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	650 598	1 343 252	2 061 025	2 830 037	3 285 217	1 945 061
4. Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолженности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	68 846	-115 611	-236 554	-390 452	-110 366	-749 252
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-27	-1 362	-3 560	-3 400	-84	-7 563
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	719 444	1 227 641	1 824 471	2 439 585	3 174 851	1 195 809
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0	0
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 274	12 122	552	1 131	1 098	75
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 457	-1 865	-695	832	-664	-287
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0
12. Комиссионные доходы	1 288	1 378	33 609	37 924	8 303	1 382
13. Комиссионные расходы	70 345	127 024	357 370	522 585	486 230	99 465
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
16. Изменение резерва по прочим потерям	2 625	1 864	4 460	-2 447	-15 054	14 019
17. Прочие операционные доходы	84 954	64 377	64 587	236 465	269 540	151 572
18. Чистые доходы (расходы)	738 783	1 178 493	1 569 614	2 190 905	2 951 844	1 263 105

19.Операционные расходы	656 679	713 494	877 013	1 112 075	1 192 039	597 006
20.Прибыль (убыток) до налогообложения	82 104	464 999	692 601	1 078 830	1 759 805	666 099
21.Начисленные (уплаченные) налоги	4 871	87 291	222 017	350 583	515 252	148 132
22.Прибыль (убыток) после налогообложения	77 233	377 708	470 584	728 247	1 244 553	517 967
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
23.1.Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0	0
23.2.Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0	0
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	77 233	377 708	470 584	728 247	1 244 553	517 967

**Данные указаны с учетом СПОД.*

Экономический анализ прибыльности/убыточности эмитента исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления эмитента, привели к убыткам/прибыли эмитента, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за пять завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

На протяжении рассматриваемого периода (2010 – I полугодие 2015 гг.) Кредитная организация-эмитент все отчетные периоды заканчивала с прибылью. По итогам 2014 года чистая прибыль увеличилась в 16,1 раза по сравнению с 2010 годом (77 233 тыс. руб. по итогам 2010 года, 1 244 553 тыс. руб. по итогам 2014 года). Чистая прибыль за 2014 год по сравнению с 2013 годом увеличилась на 516 306 тыс. руб. (70,9%), главным образом, за счет процентных доходов по предоставленным кредитам.

Начиная с 2010 года, основную долю в структуре доходов Банка занимают процентные доходы. Так, в 2010 году их доля составила 92,3% от общей суммы доходов Банка, в 2011 – 96,7%, в 2012 – 97,5%, в 2013 – 95,3%, в 2014 – 96,0%, в I полугодии 2015 – 95,9%. Высокая доля процентных доходов в общем объеме доходов связана с интенсивным ростом кредитного портфеля Банка. Чистая ссудная задолженность за пять лет выросла на 39 764 506 тыс. руб. (с 12 121 636 тыс. руб. до 51 886 142 тыс. руб., по данным формы 0409806 за соответствующие отчетные периоды). Основная доля кредитов приходится на кредиты, предоставленные физическим лицам на приобретение автомобилей Тойота и Лексус и кредитование официальных дилеров Тойота, Лексус.

К двум другим основным статьям доходов Банка относятся комиссионные и прочие операционные доходы. К комиссионным доходам относится комиссионное вознаграждение за расчетно-кассовое обслуживание, взимаемое Банком с клиентов – юридических лиц, основную долю прочих операционных доходов составляют субсидии, получаемые Банком за участие в программах льготного кредитования физических лиц на приобретение автомобилей Тойота и Лексус. Партнерами Банка по указанным программам являются официальные дилеры Тойота и Лексус, а также МинПромТорг РФ. Их доля составила в 2010 -8,6% от общей суммы доходов Банка, в 2011 –4,6%, в 2012 – 3,4%, в 2013 –5,4%, в 2014 –5,6%, в I полугодии 2015 –13,2%.

К основным статьям расходов Банка относятся процентные расходы, расходы на создание РВП, комиссионные и операционные расходы. В разные годы доля указанных расходов в общем объеме расходов менялась, но, начиная с 2011 года, основную долю в структуре расходов Банка занимают процентные расходы. Так, в 2010 году их доля составила 37,8 % от общей суммы расходов Банка, в 2011 – 52,4%, в 2012 – 60,9%, в 2013 – 62,7%, в 2014 – 66,4%, в I полугодии 2015 – 73,4 %. Высокая доля процентных расходов связана с

необходимостью привлечения большого объема денежных средств, для поддержания интенсивного роста кредитного портфеля Банка. Так объем привлеченных средств за пять лет вырос на 32 369 233 тыс. руб. (с 11 301 785 тыс. руб. до 43 671 018 тыс. руб.). Банк привлекает денежные средства на межбанковском рынке, а также от компаний группы Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен) - Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ) и Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен).

Рост операционных расходов Банка объясняется интенсивным ростом бизнеса и, как следствие, необходимостью его поддержания и дальнейшего развития.

Основную долю комиссионных расходов составляют комиссии, уплачиваемые Банком официальным дилерам Тойота и Лексус по договорам о сотрудничестве по привлечению клиентов.

Анализ вышеуказанных показателей свидетельствует об успешных результатах деятельности Банка по организации бизнеса и достижении высоких темпов развития. В среднесрочной перспективе Банк планирует продолжить расширение бизнеса и поддерживать продажи автомобилей, произведенных Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен).

В случае если мнения органов управления эмитента относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Кредитной организации–эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых причин и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

Ни один из членов Наблюдательного совета или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации–эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.2. Ликвидность эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет.

В случае если эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, расчет показателей, характеризующих ликвидность эмитента, по его усмотрению может осуществляться в соответствии с МСФО или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами с указанием стандартов (правил), в соответствии с которыми осуществляется расчет указанных показателей.

В случае если эмитент помимо бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет также консолидированную финансовую отчетность, дополнительно может быть приведена динамика показателей, характеризующих ликвидность эмитента, расчет которых осуществляется на основании консолидированной финансовой отчетности эмитента, с указанием этого обстоятельства.

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят сведения о выполнении

обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента на дату окончания каждого из пяти последних завершённых отчетных лет либо на дату окончания каждого завершённого отчетного года, если кредитная организация осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2011	H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	18,2%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	1047,6%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	207,8%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	86,5%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,5%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	86,7%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Max 50%	0%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,6%
	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	Max 25%	0%

*Данные указаны с учетом СПОД

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2012	H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	17,6%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	368,9%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	122,4%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	89,2%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного	Max 25%	19,4%

	заемщика или группу связанных заемщиков		
H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	75,6%
H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Max 50%	0%
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,3%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	Max 25%	0%

**Данные указаны с учетом СПОД*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2013	H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	13,3%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	313,8%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	106,6%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	87,2%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	17%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	83,3%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	Max 50%	0%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,3%
	H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	Max 25%	0%

**Данные указаны с учетом СПОД*

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2014	H1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	16,9%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	188,3%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	103,7%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	80,3%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	11,4%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	49,4%
	H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,2%

*Данные указаны с учетом СПОД

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива*
1	2	3	4	5
01.01.2015	H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 5%	13,5%
	H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	Min 5.5%	13,5%
	H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	Min 10%	17,6%
	H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	Min 15%	1108,5%
	H3	Норматив текущей ликвидности банка	Min 50%	442,1%
	H4	Норматив долгосрочной ликвидности банка	Max 120%	97,8%
	H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,8%
	H7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Max 800%	30,8%
	H9.1	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком	Max 50%	0%

	своим участникам		
H10.1	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Max 3%	0,2%
H12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций	Max 25%	0%

**Данные указаны с учетом СПОД*

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, приводят также сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для эмитентов облигаций с ипотечным покрытием, на дату утверждения проспекта ценных бумаг и на дату окончания последнего завершеного отчетного квартала перед датой утверждения проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

В случае невыполнения обязательных нормативов указывается причина невыполнения и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным требованиям:

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют факты невыполнения обязательных нормативов.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности эмитента, достаточности собственного капитала эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность эмитента в отчетном периоде:

На протяжении анализируемого периода (2010-2014 гг.) Банк поддерживал норматив достаточности собственных средств H1 на приемлемом уровне. Минимальное значение норматива H1 на отчетные даты было зафиксировано по состоянию на 01.01.2013г. и составило 13,3%. Это связано с интенсивным ростом кредитного портфеля Банка. В феврале 2013 года произошло увеличение уставного капитала Банка и норматив H1 вернулся на уровень 16-17%. Максимальное значение H1 в размере 18,2% было зафиксировано по состоянию на 01.01.2011г. В остальные годы норматив H1 поддерживался на уровне 16-17%. На 01.01.2011- 18,2%, на 01.01.2012-17,6%, на 01.01.2013-13,3%, на 01.01.2014-16,9%, на 01.01.2015-13,5%.

Нормативы мгновенной и текущей ликвидности (H2, H3) на протяжении рассматриваемого периода имели значительный запас относительно установленных Банком России нормативных значений. Это обеспечивается, главным образом, за счет поддержания достаточного объема высоколиквидных и ликвидных активов.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4) в рассматриваемом периоде также поддерживался на достаточном уровне. Это обеспечивалось за счет поддержания существенной доли долгосрочного финансирования в структуре пассивов Банка. Его значения колебались от 80,3% до 97,8%.

Значения нормативов ликвидности свидетельствуют о том, что Банком проводится консервативная и сбалансированная политика в области управления ликвидностью Банка.

Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) в первые годы рассматриваемого периода приближался к максимально допустимому уровню в 25% и составлял по состоянию на 01.01.2011г. - 22,5% и на 01.01.2012г. - 19,4 %, на 01.01.2013- 17%, на 01.01.2014-11,4%, на 01.01.2015 - 9,8%. Улучшение данного норматива обусловлено увеличением собственных средств (капитала) Банка.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на протяжении всего рассматриваемого периода держится на достаточно низком уровне, в том числе в связи с высокой диверсификацией кредитного портфеля Банка.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на протяжении всего периода держался на достаточно низком уровне. На 01.01.2011- 0,6%, на 01.01.2012-0,3%, на 01.01.2013-0,3%, на 01.01.2014-0,2%, на 01.01.2015-0,2%.

Ликвидность и платежеспособность Кредитной организации-эмитента находятся на высоком уровне. Собственный капитал достаточен для выполнения обязательств и покрытия текущих операционных расходов. Банк проводит консервативную политику, направленную на поддержание достаточного уровня ликвидности в целях своевременного и полного выполнения своих обязательств.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг и анализ ликвидности и достаточности капитала в рамках внутренней системы контроля, которая обеспечивает достижение следующих целей:

- соблюдение требований обязательных нормативов Банка России, в том числе норматива достаточности капитала (Н1), нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), а также норматива максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);*
- поддержание способности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение денежных и иных обязательств, вытекающих из его текущей деятельности.*

В случае если мнения указанных органов управления эмитента относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Кредитной организации-эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно упомянутых факторов и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности эмитента, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указывается такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

Ни один из членов Наблюдательного совета или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации-эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.3. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала и оборотных средств эмитента

Информацию за пять последних завершенных отчетных лет или за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по форме отчетности "Расчет собственных средств (капитала)", установленной Банком России для кредитных организаций:

РАСЧЕТ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ("БАЗЕЛЬ III")

на основе формы 0409123 без учета СПОД

по состоянию на «01» января 2015 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
000	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	9 835 879
100	Источники базового капитала:	X
100.1	Уставный капитал кредитной организации:	5 440 000
100.1.1	сформированный обыкновенными акциями	5 440 000
100.1.2	сформированный привилегированными акциями	0
100.1.3	сформированный долями	0
100.2	Эмиссионный доход:	0
100.2.1	кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, всего, в том числе:	0
100.2.1.1	сформированный при размещении обыкновенных акций	0
100.2.1.2	сформированный при размещении привилегированных акций	0
100.2.2	кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью	0
100.3	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	272 000
100.4	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года	0
100.5	Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией, всего, в том числе:	0
100.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.5.1a	положительный	0
100.5.1б	отрицательный	0
100.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.5.1.1	реализованный:	X
100.5.1.1.1	положительный	0
100.5.1.1.2	отрицательный	0
100.5.1.2	нереализованный:	X
100.5.1.2.1	положительный	0
100.5.1.2.2	отрицательный	0
100.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.6	Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 772 802

100.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
100.6.1a	положительный	0
100.6.1б	отрицательный	0
100.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
100.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
100.6.1.1	реализованный:	X
100.6.1.1.1	положительный	0
100.6.1.1.2	отрицательный	0
100.6.1.2	нереализованный:	X
100.6.1.2.1	положительный	0
100.6.1.2.2	отрицательный	0
100.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
100.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
100.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
100.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
100.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
100.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
100.7	Сумма источников базового капитала, итого	7 484 802
101	Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	X
101.1	Нематериальные активы	331
101.2	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль	0
101.3	Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	0
101.4	Вложения в собственные обыкновенные акции и привилегированные акции, всего, в том числе:	7 661
101.4.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет ден. ср-в (в т.ч. за счет ссуды) и (или) иного имущ-ва, предост. самой КО, и (или) имущ-ва, предост. третьими лицами, в случае если КО прямо или косв. (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0
101.4.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.4.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	7 661
101.5	Вложения в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников, всего, в том числе:	0
101.5.1	перешедшие к КО доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников КО в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью в соответствии со статьей 26 Федерального закона № 14-ФЗ	0
101.5.2	вложения в доли участников	0

101.5.3	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
101.6	Доли участников, приобретенные третьими лицами	0
101.7	Доли участников кредитной организации, по которым у кредитной организации возникло обязательство об их обратном выкупе на иных основаниях	0
101.8	Убытки предшествующих лет, всего, в том числе:	0
101.8.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.8.1a	положительный	0
101.8.1б	отрицательный	0
101.8.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.8.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.8.1.1	реализованный:	X
101.8.1.1.1	положительный	0
101.8.1.1.2	отрицательный	0
101.8.1.2	нереализованный:	X
101.8.1.2.1	положительный	0
101.8.1.2.2	отрицательный	0
101.8.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.8.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.8.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.8.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
101.8.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.8.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.9	Убыток текущего года, всего, в том числе:	0
101.9.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
101.9.1a	положительный	0
101.9.1б	отрицательный	0
101.9.1в	положительный (без учета ограничения)	0
101.9.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
101.9.1.1	реализованный:	X
101.9.1.1.1	положительный	0
101.9.1.1.2	отрицательный	0
101.9.1.2	нереализованный:	X
101.9.1.2.1	положительный	0
101.9.1.2.2	отрицательный	0
101.9.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
101.9.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
101.9.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
101.9.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0

101.9.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
101.9.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
101.10	Вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов), всего, в том числе:	0
101.10.1	несущественные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.2	существенные вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций	0
101.10.3	совокупная сумма существенных вложений в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций и совокупная сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации	0
101.11	Отрицательная величина добавочного капитала	31 967
101.12	Обязательства КО по приобретению источников баз. капитала КО, а также обяз-ва КО по предоставлению прямо или косвенно ден. ср-в (или иного обесп. рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, вкл. в расчет СС (капитала)	0
101.13	Ср-ва, поступившие в оплату акций (долей) КО, вкл. в состав базового капитала, в сл. если осн. или дочернее об-во КО или любое дочернее об-во осн. об-ва КО предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) КО	0
101.14	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого	39 959
102	Базовый капитал, итого	7 444 843
103	Источники добавочного капитала:	0
103.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
103.1.1	привилегированные акции, выпущенные в соответствии с Федеральным законом № 181-ФЗ	0
103.2	Эмиссионный доход	0
103.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
103.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения, всего, в том числе:	0
103.4.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) привлеченный в соответствии с правом иностранного государства	0
103.4.2	субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный не менее чем на 50 лет	0
103.5	Сумма источников добавочного капитала, итого	0
104	Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:	X
104.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
104.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или)	0

	имущества, предоставленного третьими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	
104.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
104.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
104.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
104.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
104.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
104.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
104.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
104.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.5	Обязательства кредитной организации по приобретению источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лиц	0
104.6	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав добавочного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации	0
104.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	31 967
104.7.1	нематериальные активы	1 324
104.7.2	собственные акции (доли) участников, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
104.7.3	вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и уставный капитал кредитных организаций - резидентов	0
104.7.4	уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных	30 643
104.7.5	отрицательная величина дополнительного капитала	0
104.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого	31 967
105	Добавочный капитал, итого	0

106	Основной капитал, итого	7 444 843
200	Источники дополнительного капитала:	X
200.1	Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, всего, в том числе:	0
200.1.1	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных до 1 марта 2013 года	0
200.1.2	уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций, проведенных после 1 марта 2013 года	0
200.2	Часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	0
200.3	Эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества	0
200.4	Резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	0
200.5	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией, всего, в том числе:	1 287 986
200.5.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.5.1а	положительный	0
200.5.1б	отрицательный	0
200.5.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.5.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.5.1.1	реализованный:	X
200.5.1.1.1	положительный	0
200.5.1.1.2	отрицательный	0
200.5.1.2	нереализованный:	X
200.5.1.2.1	положительный	0
200.5.1.2.2	отрицательный	0
200.5.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.5.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.5.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.5.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.5.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.5.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0

200.6	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения, всего, в том числе:	0
200.6.1	финансовый результат от операций с ПФИ:	X
200.6.1a	положительный	0
200.6.1б	отрицательный	0
200.6.1в	положительный (без учета ограничения)	0
200.6.1г	отрицательный (без учета ограничения)	0
200.6.1.1	реализованный:	X
200.6.1.1.1	положительный	0
200.6.1.1.2	отрицательный	0
200.6.1.2	нереализованный:	X
200.6.1.2.1	положительный	0
200.6.1.2.2	отрицательный	0
200.6.2	величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии:	0
200.6.2.1	с Положением Банка России № 254-П	0
200.6.2.2	с Положением Банка России № 283-П	0
200.6.2.3	с Указанием Банка России № 1584-У	0
200.6.2.4	с Указанием Банка России № 2732-У	0
200.6.3	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
200.7	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости, всего, в том числе:	1 107 500
200.7.1	субординированные кредиты (депозиты, займы), привлеченные до 1 марта 2013 года, облигационные займы, размещенные до 1 марта 2013 года	1 107 500
200.7.2	субординированные кредиты, предоставленные в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ и Федеральным законом № 175-ФЗ	0
200.8	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
200.9	Сумма источников дополнительного капитала, итого	2 395 486
201	Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:	X
201.1	Вложения в собственные привилегированные акции, всего, в том числе:	0
201.1.1	косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного другими лицами, в случае если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества	0

201.1.2	вложения в паи паевых инвестиционных фондов	0
201.1.3	иные вложения в источники собственных средств (капитала)	0
201.2	Вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, всего, в том числе:	0
201.2.1	несущественные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.2.2	существенные вложения кредитной организации в акции финансовых организаций	0
201.3	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям - нерезидентам, всего, в том числе:	0
201.3.1	несущественные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.1.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.3.2	существенные субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), всего, в том числе:	0
201.3.2.1	предоставленные финансовым организациям - нерезидентам	0
201.4	Обязательства кредитной организации по приобретению источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала)	0
201.5	Средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, включаемых в состав дополнительного капитала, в случае если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации	0
201.6	Промежуточный итог	9 840 329
201.7	Показатели, определенные в соответствии с пунктами 3, 4 и 5 приложения к Положению Банка России № 395-П, всего, в том числе:	4 450
201.7.1	источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	4 450
201.7.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, учитываемая на балансовых счетах	0
201.7.3	субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям - резидентам	0
201.7.4	величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными	0

	актами Банка России	
201.7.5	превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией – застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), а также материальных запасов (за исключением изданий), в том числе переданных в доверительное управление (приобретенных доверительным управляющим)	0
201.7.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
201.8	Сумма показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала, итого	4 450
202	Показатели, определенные в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П:	X
202.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
202.2	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России	0
202.3	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения, в том числе:	0
202.3.1	в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
202.3.2	в паи паевых инвестиционных фондов недвижимости	0
202.3.3	в активы, переданные в доверительное управление	0
202.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0
202.5	Сумма показателей, определенных в соответствии с пунктом 4 Положения Банка России № 395-П, итого	0
203	Дополнительный капитал, итого	2 391 036

Указанные ниже показатели приведены на основе формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» без учета СПОД.

по состоянию на «01» января 2014 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	8 880 330
101	Уставный капитал кредитной организации	5 440 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	172 000

104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
104.2.2.1	положительный	0
104.2.2.2	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
104.3.1	Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	1 144 554
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
106.1.2.1	положительный	0
106.1.2.2	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
106.2.1	Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	Положением Банка России № 283-П	0
106.2.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итога	6 756 554
109	Нематериальные активы	130
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
111.1.2.1	положительный	0
111.1.2.2	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0

111.2.1	Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
112.2.2.1	положительный	0
112.2.2.2	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
112.3.1	Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	24 870
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	6 731 554
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	721 850
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
203.2.1	реализованный	0
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
203.2.2.1	положительный	0
203.2.2.2	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
203.3.1	Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	Положением Банка России № 283-П	0

203.3.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
203.3.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 457 500
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом абзаца первого подпункта 3.11.1 Положения Банка России №215-П	1 457 500
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом абзаца второго подпункта 3.11.1 Положения Банка России №215-П	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
207.1.2.1	положительный	0
207.1.2.2	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
207.2.1	Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	30 574
209	Источники дополнительного капитала, итого	2 148 776
210	Дополнительный капитал, итого	2 148 776
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	8 880 330
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам(акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами БР	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также	0

	материальных запасов	
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

по состоянию на «01» января 2013 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	5 351 632
101	Уставный капитал кредитной организации	2 440 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	122 000
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе:	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
104.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
104.2.1	реализованный	0
104.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
104.2.2.1	положительный	0
104.2.2.2	отрицательный	0
104.3	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
104.3.1	Положением Банка России № 254-П	0
104.3.2	Положением Банка России № 283-П	0
104.3.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
104.3.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	723 970
106.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
106.1.1	реализованный	0
106.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
106.1.2.1	положительный	0
106.1.2.2	отрицательный	0
106.2	величина(ы) резерва(ов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
106.2.1	Положением Банка России № 254-П	0
106.2.2	Положением Банка России № 283-П	0

106.2.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
106.2.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	3 285 970
109	Нематериальные активы	1 252
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
111.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
111.1.1	реализованный	0
111.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
111.1.2.1	положительный	0
111.1.2.2	отрицательный	0
111.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
111.2.1	Положением Банка России № 254-П	0
111.2.2	Положением Банка России № 283-П	0
111.2.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
111.2.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
112.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
112.2.1	реализованный	0
112.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
112.2.2.1	положительный	0
112.2.2.2	отрицательный	0
112.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
112.3.1	Положением Банка России № 254-П	0
112.3.2	Положением Банка России № 283-П	0
112.3.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
112.3.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	3 284 718
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0

202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	489 172
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
203.2	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
203.2.1	реализованный	0
203.2.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
203.2.2.1	положительный	0
203.2.2.2	отрицательный	0
203.3	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
203.3.1	Положением Банка России № 254-П	0
203.3.2	Положением Банка России № 283-П	0
203.3.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
203.3.4	Указанием Банка России № 2732-У	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 610 000
204.1	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом абзаца первого подпункта 3.11.1 Положения Банка России №215-П	1 610 000
204.2	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), включаемый в расчет дополнительного капитала с учетом абзаца второго подпункта 3.11.1 Положения Банка России №215-П	0
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
207.1	финансовый результат от операций с ПФИ, всего, в том числе:	0
207.1.1	реализованный	0
207.1.2	нереализованный, всего, в том числе:	0
207.1.2.1	положительный	0
207.1.2.2	отрицательный	0
207.2	величина(ы) резерва(вов), фактически недосозданного(ых) кредитной организацией по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии с:	0
207.2.1	Положением Банка России № 254-П	0
207.2.2	Положением Банка России № 283-П	0
207.2.3	Указанием Банка России № 1584-У	0
207.2.4	Указанием Банка России № 2732-У	0

208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	32 258
209	Источники дополнительного капитала, итого	2 066 914
210	Дополнительный капитал, итого	2 066 914
301	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
302	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	5 351 632
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами БР	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

по состоянию на «01» января 2012 года

(тыс. руб.)

№ строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	4 108 155
101	Уставный капитал кредитной организации	2 440 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	45 300
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	422 962
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	2 908 262
109	Нематериальные активы	1 520
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров	0

	(участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	2 906 742
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	371 413
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	830 000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	1 201 413
210	Дополнительный капитал, итого	1 201 413
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	4 108 155

501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам(акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами БР	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

по состоянию на «01» января 2011 года

(тыс. руб.)

N строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
0	Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	2 168 553
101	Уставный капитал кредитной организации	1 360 000
102	Эмиссионный доход кредитной организации	0
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	41 400
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	0
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	0
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	349 629
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	0
108	Источники основного капитала, итого	1 751 029
109	Нематериальные активы	1 790
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров (участников)	0
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	0
112	Убыток текущего года	0
112.1	в т.ч. переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	0
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0

115	Отрицательная величина дополнительного капитала	0
116	Основной капитал, итого	1 749 239
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	0
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	0
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	69 314
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	0
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	350 000
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	0
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	0
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	0
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0
209	Источники дополнительного капитала, итого	419 314
210	Дополнительный капитал, итого	419 314
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества	0
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери	0
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон	0
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	0
400	Промежуточный итог	2 168 553
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам(акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами БР	0
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов	0
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0

4.3.2. Финансовые вложения эмитента

Представляется перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на конец последнего отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Данный перечень представляется отдельно по эмиссионным ценным бумагам, неэмиссионным ценным бумагам и иным финансовым вложениям эмитента (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные займы и кредиты и т.д.):

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 10 и более процентов его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Резервы под обесценение ценных бумаг отсутствуют в связи с отсутствием финансовых вложений в эмиссионные и неэмиссионные ценные бумаги.

В) Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.).

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций (паевом фонде):

Финансовые вложения в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций (паевых фондах), которые составляют 10 и более процентов его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов его финансовых вложений на конец последнего финансового года до даты утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

В случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), приводятся сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с наступлением таких событий. Информация об убытках предоставляется в оценке эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за период с начала отчетного года до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент не размещала средств на депозитных или иных счетах кредитных организаций, лицензии которых приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

Инвестиции в организации (предприятия), признанные банкротами, не производились. Убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий) нет.

При выборе объектов инвестиций Кредитная организация-эмитент ориентируется на показатели финансовой устойчивости компаний, кредитных организаций. По мнению Кредитной организации-эмитента, потенциальный риск возникновения убытков минимален.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте проспекта ценных бумаг.

- *Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - до 01.01.2013;*
- *Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - после 01.01.2013;*
- *Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;*
- *Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».*

4.3.3. Нематериальные активы эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за пять последних завершённых отчетных лет или за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, если данные сведения не были отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за соответствующий период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: «01» января 2011 года		
Рекламный ролик	2 585	813
Дизайн-макет информационных стоек	39	21
Итого	2 624	834
Отчетная дата: «01» января 2012 года		
Рекламный ролик	2 585	1 076
Дизайн-макет информационных стоек	39	28
Итого	2 624	1 104
Отчетная дата: «01» января 2013 года		
Рекламный ролик	2 585	1 336
Дизайн-макет информационных стоек	39	36
Итого	2 624	1 372
Отчетная дата: «01» января 2014 года		
Дизайн-макет информационных стоек	39	39
Пиктограмма для сервиса	130	0
Итого	169	39
Отчетная дата: «01» января 2015 года		
Дизайн-макет информационных стоек	38	38
Пиктограмма для сервиса Lexus	65	13
Пиктограмма для сервиса Toyota	65	13
Кредитный калькулятор Toyota	1 401	642
Кредитный калькулятор Lexus	414	52

Online заявка на кредит	424	35
Оффлайн калькулятор по бренду Lexus	43	2
Итого	2 450	795

В случае вноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке раскрывается информация о методах оценки нематериальных активов и их оценочной стоимости:

Вноса нематериальных активов в уставный складочный капитал или их поступления в безвозмездном порядке не происходило.

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

- *Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - до 01.01.2013;*
- *Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - после 01.01.2013;*
- *Учетная политика АО «Тойота Банк».*

4.4. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Информация о политике эмитента в области научно-технического развития за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, включая сведения о затратах на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств эмитента за каждый из отчетных периодов:

Кредитная организация-эмитент не осуществляет ведение научных разработок и исследований в области информационных технологий, которые, в соответствии с требованиями российского законодательства, являются предметом лицензирования и патентования.

В силу указанных обстоятельств, у Кредитной организации-эмитента отсутствует политика в области научно-технического развития, а также затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств.

Сведения о создании и получении эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности (включая сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец, о государственной регистрации товарных знаков и знаков обслуживания, наименования места происхождения товара), об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Сведения о дате выдачи и сроках действия патентов на изобретение, на полезную модель и на промышленный образец не приводятся, так как Кредитная организация-эмитент не создавала и не получала правовой охраны данных объектов интеллектуальной собственности.

Государственную регистрацию товарных знаков и знаков обслуживания Кредитная организация-эмитент не осуществляла.

Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектах интеллектуальной собственности:

Сведения не приводятся ввиду отсутствия у Кредитной организации-эмитента объектов интеллектуальной собственности.

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для

эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:

Факторы риска не указываются ввиду отсутствия у Кредитной организации-эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков.

4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента

Основные тенденции развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, за пять последних завершенных отчетных лет либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли:

В 2010 году постепенная макроэкономическая стабилизация оказала позитивное влияние на деятельность российского банковского сектора. Благоприятная ситуация с текущей ликвидностью кредитных организаций позволила Банку России последовательно сворачивать антикризисные инструменты рефинансирования.

Кредитные организации наращивали ресурсную базу за счет различных источников, прежде всего, привлекая во вклады средства физических лиц. Улучшение финансового состояния организаций нефинансового сектора по большинству видов экономической деятельности позволило российским банкам активизировать кредитование экономики, способствовало постепенному повышению качества их кредитных портфелей. В этих условиях кредитные организации смогли обеспечить рост прибыли и рентабельности банковского бизнеса.

В 2010 году активы банковского сектора, по данным ЦБ РФ, увеличились на 14,9% до 33 804,6 млрд. рублей (в 2009 году — на 5,0%), а их отношение к ВВП снизилось с 75,9% на 01.01.2010 до 75,2% на 01.01.2011.

Согласно данным Банка России, собственные средства кредитных организаций выросли за 2010 год на 2,4% (за 2009 год — на 21,2%) до 4732,3 млрд. рублей. Основным фактором замедления роста капитала банковского сектора стал возврат субординированных кредитов, полученных в рамках антикризисных мер государственной поддержки. В результате отношение совокупного капитала кредитных организаций к ВВП снизилось с 11,9 до 10,5%. По состоянию на 01.01.2011 капитал более 180 млн. рублей имели 75,7% российских кредитных организаций (на 01.01.2010 — 71,8%).

В 2011 году непростая ситуация на зарубежных финансовых рынках спровоцировала значительный отток капитала из Российской Федерации, в результате чего пополнение ресурсной базы банками происходило, главным образом, за счет внутренних источников, включая сбережения населения и средства организаций. В обязательствах банков повысилась роль средств, привлеченных от Банка России и депозитов Минфина России.

Экономический рост в России обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности, в первую очередь, кредитования. Одновременно наблюдалось определенное улучшение качества кредитного портфеля.

В этих условиях кредитные организации по итогам 2011 года получили рекордную прибыль и улучшили показатели рентабельности банковского капитала и активов, что способствовало поддержанию достаточности капитала на уровне, значительно превышающем регулятивные требования, даже без заметного роста совокупной величины собственных средств (капитала).

За 2011 год совокупные активы банковского сектора увеличились на 23,1% (за 2010 год — на 14,9%), до 41 627,5 млрд. рублей, а их отношение к ВВП возросло с 74,8% на 01.01.2011 до 76,3% на 01.01.2012. Согласно данным Банка России, собственные средства кредитных организаций увеличились за 2011 год на 10,8% (за 2010 год — на 2,4%) до 5242,1 млрд. рублей.

В условиях опережающего роста ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП сократилось с 10,5% на 01.01.2011 до 9,6% на 01.01.2012.

Некоторое замедление роста российской экономики в 2012 году обусловило снижение темпов роста банковских активов, в первую очередь — кредитования нефинансовых организаций. В условиях ограниченного доступа к внешним заимствованиям российские банки в 2012 году наращивали ресурсную базу, главным образом, за счет внутренних источников фондирования, таких как сбережения населения и средства организаций.

Активно развивалось кредитование физических лиц, что при некотором улучшении качества кредитного портфеля способствовало получению рекордной за всю новейшую историю прибыли банковского сектора. Это создало предпосылки для повышения капитализации кредитных организаций.

За 2012 год активы банковского сектора, по данным ЦБ РФ, увеличились на 18,9% (за 2011 год — на 23,1%), до 49 509,6 млрд. рублей, а их отношение к ВВП повысилось с 74,6% на 01.01.2012 до 79,1% на 01.01.2013.

Согласно данным Банка России, собственные средства кредитных организаций увеличились в 2012 году на 16,6% (в 2011 году — на 10,8%) до 6112,9 млрд. рублей. В результате более интенсивного роста собственных средств банков по сравнению с номинальным ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП повысилось с 9,4% на 01.01.2012 до 9,8% на 01.01.2013.

Количество действующих кредитных организаций сократилось в 2012 году на 22 единицы, до 956.

В 2013 году наблюдалась положительная динамика большинства ключевых показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике. Отношение активов банковского сектора к ВВП за год возросло с 79,6 до 86,0%.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП составило 10,6%, увеличившись за год на 0,8 процентного пункта.

Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2013 года стали средства на счетах клиентов, отношение их объема к ВВП увеличилось на 3,9 процентного пункта, до 52,3%. Отношение объема вкладов физических лиц к ВВП по итогам отчетного года составило 25,4% (прирост за год на 2,5 процентного пункта), отношение депозитов нефинансовых организаций к ВВП существенно меньше – 16,2% (прирост на 0,8 процентного пункта).

В структуре активов банковского сектора в 2013 году, как и годом ранее, доминировали кредиты. Отношение совокупного объема выданных кредитов к ВВП возросло на 6,0 процентного пункта, до 60,5%, а их доля в совокупных активах банковского сектора увеличилась на 1,8 процентного пункта и составила 70,4%. Отношение кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам к ВВП возросло на 4,1 процентного пункта, до 48,6%.

В 2013 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению числа действующих кредитных организаций. Их количество сократилось за отчетный год на 33, до 923.

В 2014 году основные макроэкономические показатели российского банковского сектора близки к ориентирам, установленным Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года. Достижению целевого уровня по соотношению капитала и ВВП в 14–15%, определенного Стратегией, будут способствовать меры Правительства Российской Федерации и Банка России, направленные на рост капитализации российских банков.

Ресурсная база банков в течение 2014 года формировалась в условиях фактического закрытия внешних рынков и замедления роста экономики. Российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет средств организаций, а также заимствований у Банка России. Высокие темпы номинального прироста ресурсной базы во многом определялись динамикой валютного курса.

В 2014 году доступ к внешним источникам фондирования для российских банков был практически полностью закрыт, что стимулировало банковский сектор более интенсивно использовать внутренние источники; при этом в структуре этих источников произошли существенные изменения.

В совокупных активах банковского сектора по состоянию на 01.01.2015 основная доля (58,5%) приходилась на банки, контролируемые государством. Доля крупных частных банков составила 28,3%. Удельный вес в активах банковского сектора банков с участием иностранного капитала был равен 9,8%. На средние и малые банки Московского и остальных регионов приходилось 3,1 % активов банковского сектора.

По удельному весу кредитов физическим лицам в активах на 01.01.2015 выделяются банки с участием иностранного капитала – 23,0%, а также региональные малые и средние банки – 16,8%. У банков, контролируемых государством, на эти кредиты приходится 14,3%

их активов; у крупных частных банков – 12,4%, а у средних и малых банков Московского региона – 12,1%.

В 2014 году сохранилась тенденция последних лет к уменьшению количества действующих кредитных организаций: за отчетный год оно сократилось на 89, до 834.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в данной отрасли, приводится оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли.

За период 2010-2014 гг. АО «Тойота Банк» проделал путь от стадии становления до банка с устойчивыми рыночными позициями и быстрыми темпами роста. В Банке функционирует эффективная операционная платформа, система оценки рисков показала свою надежность, как в периоды роста рынка, так и при его коррекции. В АО «Тойота Банк» сформирована команда профессионалов, обладающих необходимой компетенцией и способных оперативно реагировать на изменяющиеся рыночные условия.

В 2014 году Кредитная организация-эмитент заняла 5-е место по объемам выдачи кредитов, по данным рейтингового агентства РБК, среди банков России, занимающихся автокредитованием. Банк занимает 1-е место среди кэптивных банков России по размеру кредитного портфеля. АО «Тойота Банк» представлен в 71 городе во всех официальных дилерских центрах Тойота и Лексус в России, которых сегодня насчитывается 153. Таким образом, результаты деятельности АО «Тойота Банк» за период 2010-2014 гг. можно признать удовлетворительными.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности (удовлетворительные и неудовлетворительные, по мнению эмитента, результаты):

Основными причинами, повлиявшими на результаты деятельности АО «Тойота Банк» за период 2010-2014 гг., являются следующие:

- Стабильная доля рынка, занимаемая автомобилями Тойота и Лексус в России.*
- Продуктовая политика, отвечающая потребностям клиентов.*
- Консервативная политика в области оценки розничных и корпоративных рисков.*
- Взвешенный подход к планированию расходов.*
- Финансовая поддержка со стороны компаний корпорации Тойота Мотор Корпорейшен.*

Информация приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления Кредитной организации-эмитента относительно представленной информации совпадают.

В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию:

Ни один из членов Наблюдательного совета или членов коллегиального исполнительного органа Кредитной организации-эмитента не имеет особого мнения относительно представленной информации.

4.6. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента

Факторы и условия (влияние инфляции, изменение курсов иностранных валют, решения государственных органов, иные экономические, финансовые, политические и другие факторы), влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера выручки от продажи эмитентом товаров, продукции, работ, услуг и прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности.

Стратегия Банка направлена на поддержку продаж автомобилей, реализуемых на территории России дистрибьютором автомобилей Тойота и Лексус в России ООО «Тойота Мотор», поэтому размер прибыли и объем бизнеса Банка во многом определяется спросом на новые автомобили Тойота и Лексус, спросом на кредитование новых и подержанных автомобилей, и, соответственно, общим состоянием российской экономики.

Учитывая представленные выше особенности бизнеса Банка, ключевыми факторами, влияющими на изменение прибыли являются следующие:

- *Стабильная доля рынка, занимаемая автомобилями Тойота и Лексус в России.*
- *Стратегия сбалансированного роста – наращивание активов на условиях качественного планирования достаточности капитала и контроля уровня принимаемых кредитных рисков.*
- *Продуктовая политика, отвечающая потребностям клиентов Банка.*
- *Наращивание эффективности операций кредитования и жесткий контроль расходов.*
- *Эффект масштаба и снижение доли постоянных расходов в операционных расходах Банка.*
- *Диверсификация источников финансирования и снижение стоимости ликвидности, в том числе благодаря высоким кредитным рейтингам Тойота Мотор Корпорейшен и активной поддержке российского бизнеса со стороны корпорации.*

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

Продолжительность действия факторов, способных в той или иной степени влиять на размер прибыли Банка, находится в тесной зависимости от развития экономической ситуации на внутреннем и внешнем рынках и на текущий момент оценивается Банком как среднесрочная.

Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Накопленная прибыль прошлых лет обеспечивает Банку высокий уровень капитализации, что на фоне эффективного управления ликвидностью создает предпосылки усиления конкурентных позиций в автокредитовании и обеспечивает возможность для дальнейшего роста масштабов бизнеса. В связи с этим, основными действиями, предпринимаемыми Банком, являются следующие:

- *поддержание высокого качества услуг при постепенном расширении линейки предлагаемых продуктов;*
- *мониторинг клиентов для поддержания высокого качества кредитного портфеля;*
- *постоянное совершенствование в области управления рисками, применение новых методов управления рисками для реагирования на изменяющуюся ситуацию;*
- *развитие диверсифицированной структуры источников финансирования для обеспечения оптимальной структуры пассивов;*
- *оперативное реагирование на изменяющиеся рыночные условия.*

Способы, применяемые эмитентом, и способы, которые эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента:

Стратегия Банка предполагает поддержание устойчивости к внешним факторам для обеспечения прибыльной деятельности и включает следующие способы снижения их негативного эффекта:

- *обеспечение высокого уровня достаточности капитала;*
- *поддержание разумного уровня ликвидности;*
- *взвешенная политика оценки рисков клиентов;*
- *контроль уровня концентрации кредитных рисков на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков);*
- *обеспечение устойчивых источников финансирования;*
- *открытие счетов заемщикам физическим лицам для снижения операционных рисков, связанных с организацией расчетов данными клиентами через их счета, открытые в банках-партнерах.*

Существенные события/факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К наиболее существенным факторам, которые могут негативно повлиять на результаты Банка, относятся следующие:

- *снижение темпов экономического роста в стране;*
- *падение покупательской способности населения;*
- *снижение спроса на автомобили, в том числе из-за дальнейшего ослабления национальной валюты;*
- *усиление конкуренции в области автокредитования;*
- *повышение кредитных рисков, в том числе снижение качества заемщиков;*
- *снижение процентной маржи.*

Вероятность возникновения указанных факторов в краткосрочной перспективе оценивается Кредитной организацией-эмитентом как существенная.

Существенные события/факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

К позитивным факторам, которые могут положительным образом отразиться на результатах Банка, относятся следующие:

- *ускорение темпов экономического развития;*
- *усиление позиций Тойота и Лексус на рынке (увеличение модельного ряда, собираемого локально);*
- *увеличение инвестиционной активности в ведущих отраслях экономики страны;*
- *стабилизация покупательской способности населения, за которым последует увеличение спроса на новые автомобили и банковские услуги;*
- *стабильность банковской системы страны, дальнейшее развитие наметившейся тенденции к улучшению качества банковского законодательства.*

Вероятность возникновения указанных факторов в краткосрочной перспективе оценивается Кредитной организацией-эмитентом как средняя. Характер указанных факторов свидетельствует об их продолжительном действии в случае возникновения.

Указанная информация приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Кредитной организации-эмитента.

4.7. Конкуренты эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Учитывая стратегию Банка, направленную на поддержку продаж автомобилей Тойота и Лексус, основных конкурентов можно разбить на две группы.

1. Прямые конкуренты - крупнейшие универсальные банки, которые активно развивают автокредитование Тойоты и Лексус и представлены в следующих сегментах:

- 1) Корпоративное кредитование крупных и средних компаний;*
- 2) Автокредиты физическим лицам.*

К этой группе относятся банки: Сбербанк России / Сетелем, ВТБ 24, Русфинанс Банк, Кредит Европа Банк, Юникредит Банк, Росбанк и Альфа-Банк.

II. Вторую группу конкурентов составляют дочерние банки крупнейших мировых автомобильных концернов. Данные банки являются опосредованными конкурентами, поскольку кредитуют автомобили других марок.

В настоящее время на российском рынке представлены следующие автобанки: БМВ Банк, Мерседес-Бенц Банк Рус, Банк ПСА Финанс РУС, Фольксваген Банк РУС и МС Банк Рус.

Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Перечень факторов конкурентоспособности Кредитной организации-эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Ключевым фактором конкурентоспособности Банка является стабильное положение брендов Тойота и Лексус на российском рынке, политика ООО «Тойота Мотор», направленная на усиление присутствия на рынке (расширение производства), длительное сотрудничество с ООО «Тойота Мотор», а также официальными дилерами и уполномоченными партнерами марок Тойота и Лексус в Российской Федерации по широкому спектру вопросов. Это дает возможность оперативного совместного реагирования на рыночную ситуацию в целях предложения конечным клиентам оптимального финансового решения покупки автомобиля.

Большое значение для конкурентоспособности Банка имеет относительно невысокая стоимость финансирования, которая обеспечивается, в том числе, активной финансовой поддержкой со стороны компаний группы Тойота Мотор Корпорейшен, а также высокими кредитными рейтингами международных агентств Тойота Мотор Корпорейшен.

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента

Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) эмитента:

В соответствии с пунктом 1.10. Устава Банка (далее также «Устав»), органами управления Банка являются:

- Общее Собрание акционеров (далее также «Общее Собрание»);*
- Наблюдательный Совет Банка (далее также «Наблюдательный Совет»);*
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган (далее также «Правление»);*
- Президент Банка - единоличный исполнительный орган (далее также «Президент»);*

Общее Собрание акционеров Банка

В соответствии с пунктом 12.1. Устава Банка «Общее Собрание является высшим органом управления Банка».

Согласно пункту 12.2. Устава Кредитной организации–эмитента к компетенции Общего Собрания относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;*
- 2) принятие решения о реорганизации Банка;*
- 3) принятие решения о ликвидации Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;*
- 4) определение количественного состава Наблюдательного Совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;*
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;*
- 6) принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций;*
- 7) принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации;*
- 8) назначение и прекращение полномочий членов Правления и Президента;*
- 9) избрание Ревизора Банка и досрочное прекращение его полномочий;*
- 10) утверждение аудиторской организации Банка;*
- 11) принятие решения о выплате (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;*
- 12) утверждение годовых отчетов, годовой финансовой отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;*
- 13) определение порядка ведения Общего Собрания;*

- 14) *принятие решения о дроблении и консолидации акций;*
- 15) *принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;*
- 16) *принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;*
- 17) *принятие решений о приобретении Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;*
- 18) *принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;*
- 19) *утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;*
- 20) *решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах».*

Вопросы, указанные выше, не могут быть переданы на решение иным органам управления Банка или иным лицам или организациям.

Наблюдательный совет Банка

В соответствии с пунктом 13.1. Устава Наблюдательный Совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания.

Согласно пункту 13.2. Устава Кредитной организации–эмитента к компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие вопросы:

- 1) *определение приоритетных направлений деятельности Банка;*
- 2) *созыв годового и внеочередного Общих Собраний, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;*
- 3) *утверждение повестки дня Общего Собрания;*
- 4) *определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего Собрания;*
- 5) *утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг на основании решения об их размещении, принятого Общим Собранием;*
- 6) *принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;*
- 7) *определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг Банка в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах»;*
- 8) *принятие решения о приобретении размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» или Уставом Банка;*
- 9) *рекомендации Общему Собранию по размеру выплачиваемых Ревизору Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;*
- 10) *рекомендации Общему Собранию по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;*
- 11) *использование резервного и иных фондов Банка;*
- 12) *утверждение внутренних документов Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Федеральным Законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего Собрания, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов*

Банка), в частности стратегии и политики управления банковскими рисками, в том числе утверждение и периодический (не менее одного раза в год) пересмотр стратегии и политики управления кредитным и процентным рисками Банка;

13) принятие решения о создании и ликвидации филиалов, открытии и закрытии представительств Банка, внесении соответствующих изменений в Устав Банка;

14) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

15) одобрение сделок с заинтересованностью в случаях, предусмотренных Федеральным Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;

16) обеспечение создания и функционирования эффективного внутреннего контроля;

17) регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

18) утверждение руководителя Службы внутреннего аудита, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, а также утверждение планов работы Службы внутреннего аудита;

19) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка, аудиторской организации, и надзорных органов;

20) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

21) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным Советом;

22) принятие решения об участии и прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в пункте 18) пункта 12.2 статьи 12 Устава Банка);

23) утверждение стратегии 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 утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

24) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

25) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

26) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного Совета, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему Собранию;

27) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Президента, заместителей Президента, членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат Президенту, заместителям

Президента, членам Правления, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, комплаенс-контролеру Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

28) иные вопросы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного Совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительных органов Банка.

Согласно пункту 13.3. Устава Кредитной организации–эмитента Наблюдательный Совет состоит из 5 (Пяти) Директоров, если иное не будет определено Общим Собранием. Количественный состав Наблюдательного совета не может быть менее чем 5 (Пять) членов.

Решением Общего Собрания акционеров (протокол № 1/15 от 27.05.2015) численное количество членов Наблюдательного совета определено в количестве 5 человек.

Директора избираются Общим Собранием на срок до следующего годового Общего Собрания и могут переизбираться неограниченное число раз. Выборы членов Наблюдательного Совета осуществляются кумулятивным голосованием. Избранными считаются кандидаты, набравшие наибольшее количество голосов. По решению Общего Собрания полномочия всех членов Наблюдательного Совета могут быть прекращены досрочно.

Согласно пунктам 13.4. и 13.5. Устава Кредитной организации–эмитента Председатель Наблюдательного Совета избирается Наблюдательным Советом большинством голосов. В случае отсутствия Председателя Наблюдательного Совета его функции осуществляет один из членов Наблюдательного Совета по решению Наблюдательного Совета.

Исполнительные органы Банка

В соответствии с пунктом 14.1. Устава Банка руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Президентом Банка и Правлением. Президент осуществляет функции Председателя Правления.

Согласно пункту 14.2. Устава Кредитной организации–эмитента Президент и члены Правления назначаются Общим Собранием и исполняют свои обязанности до тех пор, пока их полномочия не будут прекращены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Назначение Президента и членов Правления согласовывается с Банком России в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации. Членами Правления могут быть физические лица, отвечающие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Согласно пункту 14.3. Устава Кредитной организации–эмитента к компетенции Президента и Правления относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего Собрания или Наблюдательного Совета. Президент и Правление организуют выполнение решений Общего Собрания и Наблюдательного Совета.

В соответствии с пунктом 14.4. Устава Банка Правление осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Устава Банка, Положения о Правлении, утверждаемого Общим Собранием, и законодательства Российской Федерации. Президент входит в состав Правления Банка. К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) предварительное рассмотрение всех вопросов, которые в соответствии с законодательством и Уставом Банка подлежат рассмотрению Общим Собранием, и подготовка по ним соответствующих материалов и предложений;
- 2) представление на рассмотрение Наблюдательного Совета годового отчета Банка;
- 3) подготовка предложений и проектов, касающихся организационной структуры Банка, его подразделений, филиалов и представительств;
- 4) принятие решений об открытии, закрытии и изменении места нахождения внутренних структурных подразделений: дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России;
- 5) утверждение внутренних документов Банка, за исключением документов, отнесенных к исключительной компетенции Общего Собрания и Наблюдательного Совета;
- 6) реализация стратегии и политики управления банковскими рисками, утвержденных Наблюдательным Советом, выявление, мониторинг и контроль за банковскими рисками, а также информирование Наблюдательного Совета на регулярной основе (ежеквартально) о подверженности Банка банковским рискам;
- 7) установление ответственности за выполнение решений Общего Собрания и Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 9) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 10) распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 11) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 12) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 13) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 14) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 15) определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, и утверждение порядка работы с такой информацией, включая обеспечение ее сохранности;
- 16) принятие решений по вопросам, вынесенным на рассмотрение Правления Президентом;
- 17) осуществление контроля за всеми сделками, выходящими за рамки обычных операций, и всеми сделками, сопряженными с особыми рисками;
- 18) отнесение льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска при осуществлении классификации ссуд в соответствии с нормативными актами Банка России, в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке Банка в соответствии с порядком, предусмотренным соответствующими нормативными актами Банка России;
- 19) утверждение положения о комплаенс-контролере;

20) совершение иных действий, предусмотренных Уставом Банка, Положением о Правлении и законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 14.5. Устава Кредитной организации–эмитента Президент является Председателем Правления по должности. Кворум для проведения заседания Правления составляет не менее половины от числа назначенных Общим Собранием членов Правления. Решения на заседании Правления принимаются простым большинством голосов членов Правления, принимающих участие в заседании. В случае равенства голосов членов Правления решающим считается голос Президента. Передача прав голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления, не допускается.

Согласно пункту 14.6. Устава Кредитной организации–эмитента Президент действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. В частности, к компетенции Президента относятся следующие вопросы:

- 1) осуществление общего руководства Банком в пределах, предусмотренных Уставом Банка, внутренними документами Банка, решениями органов управления Банка и законодательством Российской Федерации;
- 2) организация и проведение заседаний Правления и подписание протоколов таких заседаний;
- 3) прием на работу и увольнение сотрудников Банка с учетом ограничений, установленных Уставом Банка, решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления, а также применение мер поощрения и наложение дисциплинарных взысканий в отношении сотрудников Банка;
- 4) представление интересов Банка в отношениях с организациями, в которых участвует Банк, а также государственными органами по всем вопросам, связанным с деятельностью Банка, в соответствии с решениями Общего Собрания, Наблюдательного Совета и Правления;
- 5) выдача доверенностей от имени Банка;
- 6) назначение Главного бухгалтера и обеспечение надлежащей организации, состояния и достоверности бухгалтерского учета Банка и своевременного предоставления им финансовой и иной отчетности;
- 7) установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- 8) утверждение отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг;
- 9) совершение всех иных действий, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка должны совершаться единоличным исполнительным органом Банка.
- 10) назначение комплаенс-контролера и прекращение его полномочий;
- 11) утверждение плана работы комплаенс-контролера;
- 12) утверждение отчетов комплаенс-контролера о выполнении планов проверок.

Президент в качестве единоличного исполнительного органа вправе иметь заместителей (Вице-Президентов). Количество заместителей устанавливается решением Общего Собрания по представлению Президента. Заместители Президента могут входить в состав членов Правления. Назначение заместителей Президента и прекращение их полномочий осуществляется Общим Собранием. Предложения по персональному составу заместителей Президента вносит Президент. Президент самостоятельно распределяет обязанности среди своих заместителей. В случае временного отсутствия Президента Банка его полномочия, предусмотренные данным пунктом, осуществляет исполняющий обязанности Президента, назначаемый приказом Президента Банка.

Сведения о наличии кодекса корпоративного управления эмитента либо иного аналогичного документа.

Кодекс корпоративного поведения (управления) либо иной аналогичный документ отсутствует.

Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов управления:

- ***Устав Банка, утвержденный Годовым Общим собранием акционеров Банка (протокол № 1/15 от «27» мая 2015 года) и согласованный с Центральным банком Российской Федерации 29.06.2015г.***

- ***Положение о Наблюдательном совете Банка, утвержденное Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1/15 от 27.05.2015 года).***

- ***Положение о Правлении Банка, утвержденное Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол № 1/15 от 27.05.2015 года).***

Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента, а также кодекса корпоративного управления эмитента в случае его наличия:

По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Кредитной организации-эмитента отсутствует обязанность по раскрытию Устава и внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента, на странице в сети Интернет. Кодекс корпоративного поведения у Банка отсутствует.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников) раскрывается персональный состав органа управления. По каждому лицу, входящему в состав органа управления, указываются следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (если имеется), год рождения;
сведения об образовании;

все должности, занимаемые таким лицом в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству;

доли участия такого лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента;

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента;

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента;

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти;

сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

По каждому члену совета директоров (наблюдательного совета) эмитента дополнительно указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов

совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов). Приводятся также сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми.

Персональный состав	Наблюдательный Совет
1)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Обата Хиронобу (Obata Hironobu)*</i>
Год рождения:	<i>1968</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет Васеда, Япония Год окончания: 1991 Квалификация: Степень Бакалавра по литературе</i>

*** Является независимым директором.**

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>29.01.2013</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Директор по стратегии и инвестициям</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>январь 2011</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Вице-Президент группы финансирования продаж (Азиатско-Тихоокеанский регион)</i>	<i>Тойота Файненшл Сервисез Корпорейшен (Toyota Financial Services Corporation)</i>
<i>31.01.2013</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Председатель Наблюдательного совета</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>январь 2006</i>	<i>декабрь 2010</i>	<i>Альтернативный Директор, Старший исполнительный координатор</i>	<i>Тойота Финанс Австралия, Лтд. (Toyota Finance Australia Ltd.)</i>

*** Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.**

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

зависимого общества эмитента:	
Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: <i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i>	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: <i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i>	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i>	
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): <i>Председатель Комитета по вознаграждению при Наблюдательном Совете.</i>	
2)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Одзаки Хидэнори (Ozaki Hidenori)*</i>
Год рождения:	<i>1960</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет Дошииша, Япония, Год окончания: 1983 Квалификация: Степень Бакалавра Экономики</i>

**** Является независимым директором.***

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
27.05.2015	<i>настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
01.01.2015	<i>настоящее время</i>	<i>Президент</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тойота Мотор»</i>
03.10.2014	31.12.2014	<i>Исполнительный директор по продажам и маркетингу. Служебные обязанности: осуществление руководства подразделением по продажам и маркетингу</i>	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Тойота Мотор»</i>
01.01.2011	30.09.2014	<i>Вице Президент группы</i>	<i>Тойота Мотор Сейлз</i>

		<i>корпоративного планирования, продаж и маркетинга и управления постпродаж</i>	<i>(США)</i>
<i>01.06.2009</i>	<i>31.12.2010</i>	<i>Генеральный Управляющий, Департамент координации и планирования, отделение Северной Америки</i>	<i>Тойота Мотор Корпорейшен (Япония)</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p><i>не участвует</i></p>			

3)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Рубен Кристиан Тис (Ruben Christian Ties)*</i>
Год рождения:	<i>1967</i>
Сведения об образовании:	<i>Торгово-промышленная Палата в Берлине Год окончания: 1988 Квалификация: Банковский служащий Университет в г.Хаген, Германия Год окончания: 1996 Квалификация: Специалист по бизнес-администрированию и экономике</i>

** Является независимым директором.*

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>12.10.2015</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>	<i>Акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>01.07.2015</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Старший Вице Президент</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка</i>
<i>01.10.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий Директор</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>
<i>01.01.2009</i>	<i>30.06.2015</i>	<i>Вице Президент</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка</i>
<i>01.11.2006</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий Директор</i>	<i>Тойота Лизинг ГмбХ, Германия</i>

** Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций-эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	<i>шт.</i>

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной

<i>организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i>	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: <i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i>	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i>	
Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): <i>не участвует</i>	
4)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Томихара Ёичи (Tomihara Yoichi)*</i>
Год рождения:	<i>1951</i>
Сведения об образовании:	<i>Университет Кобе, Япония Год окончания: 1975 Квалификация: Степень Бакалавра Экономики</i>

** Является независимым директором.*

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>февраль 2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Президент, Главный исполнительный директор (регион Европа, Африка)</i>	<i>Тойота Файненшл Сервисез Корпорейшен (Toyota Financial Services Corporation)</i>
<i>01.01.2007</i>	<i>февраль 2012</i>	<i>Президент, Главный исполнительный директор</i>	<i>Тойота Канада Инк.(Toyota Canada Inc.)</i>
<i>24.02.2012</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>

** Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних	<i>У Кредитной организации-</i>	<i>%</i>

и зависимых обществ эмитента:	<i>эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>		
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>		
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>		
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p> <p><i>Член Комитета по вознаграждению при Наблюдательном Совете</i></p>		
5)		
Фамилия, имя, отчество:	<i>Любича Иво Йоско (Ljubica Ivo Josko)*</i>	
Год рождения:	<i>1967</i>	
Сведения об образовании:	<i>Университет в г.Дуйсбург, Германия Экономический факультет, Год окончания: 1993 Квалификация: Степень Магистра</i>	

** Является независимым директором.*

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>12.10.2015</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Наблюдательного совета</i>	<i>Акционерное общество «Тойота Банк»</i>

01.07.2015	<i>настоящее время</i>	<i>Старший Вице Президент</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка</i>
01.10.2012	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий Директор</i>	<i>Тойота Лизинг ГмбХ, Германия</i>
01.09.2011	30.06.2015	<i>Вице Президент</i>	<i>Тойота Файненшел Сервисез Европа/Регион Африка</i>
01.09.2011	<i>настоящее время</i>	<i>Управляющий Директор</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>
01.01.2010	31.08.2011	<i>Главный исполнительный директор</i>	<i>Тойота Кредитбанк ГмбХ, Германия</i>
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
<p>Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов):</p>			

<i>не участвует</i>	
Персональный состав	Правление
1)	
Фамилия, имя, отчество:	<i>Сорокина Юлия Юрьевна</i>
Год рождения:	<i>1973</i>
Сведения об образовании:	<i>Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина Год окончания: 1998 Специальность: менеджмент Диплом кандидата экономических наук, учёная степень присуждена решением диссертационного совета Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 2003г</i>

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
<i>01.02.2010</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Вице-Президент, Финансовый директор</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>01.02.2010</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Член Правления</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>17.12.2009</i>	<i>31.01.2010</i>	<i>Финансовый директор</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>

* *Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.*

Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций-эмитента:	<i>Доли не имеет</i>	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>	шт.

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной

организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.

2)

Фамилия, имя, отчество:	Шенгелевич Анна Максимовна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Московский ордена Дружбы народов государственный лингвистический университет Год окончания: 1994 Квалификация: преподаватель английского и французского языков

Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
13.09.2010	настоящее время	Директор Операционного департамента	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
30.08.2011	настоящее время	Член Правления	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
15.09.2008	07.09.2010	Вице-президент, Заместитель начальника Операционного управления, Начальник Операционного департамента	Закрытое акционерное общество «Королевский Банк Шотландии»

* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.

Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций – эмитента:	Доли не имеет	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние	%

	<i>и зависимые общества</i>		
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества		%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества		шт.
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимала.</p>			
3)			
Фамилия, имя, отчество:	Колошенко Александр Васильевич		
Год рождения:	1972		
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский Государственный Университет Кино и Телевидения Год окончания: 2004 Квалификация: экономист-менеджер		
<p>Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:</p>			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*
1	2	3	4
01.12.2009	настоящее время	Президент	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	Доли не имеет		%
Доля принадлежащих обыкновенных акций-эмитента:	Доли не имеет		%

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			
Персональный состав		<i>Единоличный исполнительный орган – Президент</i>	
Фамилия, имя, отчество:		<i>Колошенко Александр Васильевич</i>	
Год рождения:		<i>1972</i>	
Сведения об образовании:		<i>Санкт-Петербургский Государственный Университет Кино и Телевидения Год окончания: 2004 Квалификация: экономист-менеджер</i>	
<p>Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:</p>			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации*

1	2	3	4
01.12.2009	<i>настоящее время</i>	<i>Президент</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций–эмитента:	<i>Доли не имеет</i>		<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:	<i>Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов</i>		<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	<i>У Кредитной организации-эмитента отсутствуют дочерние и зависимые общества</i>		<i>шт.</i>
<p>Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:</p> <p><i>Родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Кредитной организации-эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:</p> <p><i>Привлечений к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти не имеет.</i></p>			
<p>Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):</p> <p><i>Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), не занимал.</i></p>			

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа управления эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих

(работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходов, связанные с исполнением функций членом органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом за последний завершенный отчетный год. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

Наблюдательный Совет Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2015 года (за 2014 год)	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	<i>ИТОГО</i>	0
«01» июля 2015 года (за 6 месяцев 2015 г.)	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	<i>ИТОГО</i>	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **отсутствуют**

Правление Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2015 года (за 2014 год)	Заработная плата	24 496
	Премии	4 165
	Комиссионные	0
	Иные виды вознаграждения	237
	Компенсации расходов	0
	ИТОГО	28 898
«01» июля 2015 года (за 6 месяцев 2015 г.)	Заработная плата	14 633
	Премии	5 570
	Комиссионные	0
	Иные виды вознаграждения	157
	Компенсации расходов	0
	ИТОГО	20 360

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: **Выплаты членам Правления Банка в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с каждым из них договором.**

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Приводится полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.

Указываются сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе;

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях;

информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Указываются сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Полное описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами эмитента.

В соответствии с Политикой организации внутреннего контроля АО «Тойота Банк» (в редакции № 6), утвержденной Наблюдательным советом (Протокол №5/14 от 22.09.2014г., далее по тексту настоящего пункта также «Политика»), система внутреннего контроля АО «Тойота Банк» - деятельность, осуществляемая органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка и направленная на достижение следующих целей: эффективность и

результативность финансово-хозяйственной деятельности; достоверность, полнота, объективность и своевременность составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей); достаточность уровня информационной безопасности; соблюдение законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов АО «Тойота Банк», принципов и стандартов группы компаний Тойота, а также исключение вовлеченности Банка и участия его сотрудников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

АО «Тойота Банк» использует в своей деятельности следующие виды контролей:

- Контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка.*
- Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков.*
- Контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок.*
- Контроль за управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.*
- Наблюдение, осуществляемое на постоянной основе, за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени её соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (мониторинг системы внутреннего контроля).*

Система органов внутреннего контроля АО «Тойота Банк» – определенная Уставом и внутренними документами Банка совокупность органов управления, а также подразделений и ответственных сотрудников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля (пункт 15.1. Устава Банка).

Сведения о системе органов внутреннего контроля, порядке их образования и полномочиях содержатся в Уставе Банка, характер и масштаб проводимых Банком операций положен в основу организационной структуры Банка в части распределения полномочий между членами Наблюдательного Совета, Правления, определения полномочий Президента, полномочий, подотчетности и ответственности всех подразделений и сотрудников Банка.

Согласно пункту 15.2. Устава Кредитной организации-эмитента внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом Банка и внутренними документами Банка:

- 1) Органы управления Банка: Общее Собрание, Наблюдательный Совет, Президент и Правление;*
- 2) Ревизор Банка;*
- 3) Главный бухгалтер Банка и его заместители; и*
- 4) подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
 - а) Службу внутреннего аудита Банка;*
 - б) ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;*
 - в) службу внутреннего контроля;*
 - г) службу управления рисками; и**

д) *иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.*

Сведения о компетенции органов управления Кредитной организации-эмитента приведены в пункте 5.1. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Ревизор

Согласно статье 15. Устава Кредитной организации-эмитента контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизором Банка, избираемым годовым Общим Собранием на срок до следующего годового Общего Собрания в соответствии с законодательством Российской Федерации. Ревизор может переизбираться неограниченное число раз. Порядок деятельности Ревизора определяется Положением о Ревизоре Банка, утверждаемым Общим Собранием (пункт 15.3. Устава).

Ревизор осуществляет проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам деятельности за год, а также в любое иное время по собственной инициативе или по решению Общего Собрания, Наблюдательного совета или по требованию Акционера (Акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка. В компетенцию Ревизора входит проверка соблюдения Банком законодательства Российской Федерации и иных актов, регулирующих его деятельность, законности совершаемых Банком операций (путем сплошной или выборочной проверки), состояния кассы и имущества, а также организации внутреннего контроля в Банке (пункт 15.4. Устава Банка). По требованию Ревизора лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны предоставить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизор по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации-эмитента составляет заключение в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое предоставляется лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании, и органам управления Банка, а в случаях, установленных законодательством Российской Федерации – Банку России. В своем заключении Ревизор дает рекомендации по устранению выявленных им недостатков (пункт 15.6. Устава Банка).

Главный бухгалтер

Главный бухгалтер и его заместитель несут ответственность за организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Российской Федерации и учетной политикой Банка; достоверность, полноту, своевременность и объективность отчетности, представляемой в Банк России, а также иной финансовой, бухгалтерской и статистической отчетности; распределение обязанностей подразделений и сотрудников, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности; организацию системы последующего контроля совершенных бухгалтерских операций.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Главный бухгалтер Банка (его заместители) назначаются Президентом Банка (пункт 14.6. Устава Банка) после согласования их кандидатур с Банком России.

Служба внутреннего аудита Банка

Информация о Службе внутреннего аудита приведена в подразделе «Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях» пункта 5.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Согласно пункту 15.17. Устава Кредитной организации-эмитента внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка, организуемого в соответствии с Уставом, федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Ответственным за организацию в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, является Президент (пункт 15.18. Устава Банка).

Президент назначает ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее «Ответственный сотрудник») (пункт 15.19. Устава Банка).

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, разрабатываются в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России с учетом рекомендаций, утвержденных Банком России, и утверждаются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации (пункт 15.20. Устава Банка).

Права, обязанности и ответственность Ответственного сотрудника Банка по противодействию отмыванию доходов закреплены в Правилах внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (редакция № 23, утверждена Президентом Банка 06.08.2015 года).

Ответственный сотрудник Банка несет ответственность за организацию разработки и реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений и контроль их представления в уполномоченный орган власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 07 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Положением Банка России от 02 марта 2012 года № 375-П «Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба внутреннего контроля

Информация о Службе внутреннего контроля приведена в подразделе «Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях» пункта 5.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Служба управления рисками

Информация о Службе управления рисками приведена в подразделе «Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях» пункта 5.4. настоящего Проспекта ценных бумаг.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (внутреннего аудита), в том числе:

информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе;

информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях;

информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

Указанный комитет отсутствует.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях:

Служба внутреннего контроля

Согласно пункту 15.21. Устава Банка функция службы внутреннего контроля в Банке реализуется комплаенс – контролером.

Комплаенс - контролер входит в систему органов внутреннего контроля Банка и осуществляет свои функции на постоянной основе. Комплаенс – контролер назначается Президентом Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации, требованиями Банка России. Комплаенс – контролер подчинен и подотчетен в своей деятельности Президенту Банка и действует под его непосредственным контролем. Президент и Правление Банка обеспечивают возможность решения поставленных перед комплаенс - контролером функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не осуществляющих функции внутреннего контроля. Положение о комплаенс - контролере и все изменения к нему утверждаются Правлением Банка.

Комплаенс - контролер Банка назначается с целью непрерывного выявления и мониторинга комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, предотвращения нарушений и недостатков в деятельности Банка и контроля за их полным и своевременным устранением (пункт 15.22. Устава Банка).

Комплаенс-контролер является сотрудником, входящим в штат Банка, и для которого Банк является единственным местом работы.

Согласно пункту 15.26. Устава Банка Комплаенс- контролер осуществляет функции:

1) выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению и Президенту Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

б) мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- 7) участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
 - 8) информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - 9) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
 - 10) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
 - 11) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
 - 12) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
 - 13) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - 14) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Комплаенс-контролер вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба управления рисками

Согласно пункту 15.27. Устава Банка функция службы управления рисками реализуется Департаментом по кредитной политике и управлению рисками. Департамент по кредитной политике и управлению рисками является структурным подразделением Банка и осуществляет свои функции в Банке на постоянной основе.

В соответствии с Положением о Департаменте по кредитной политике и управлению рисками, Департамент по кредитной политике и управлению рисками осуществляет общее управление рисками, а также на регулярной основе осуществляет контроль за применением общих принципов и методов по выявлению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент по кредитной политике и управлению рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков: установление лимитов, контроль их соблюдения, подготовка отчетов об уровне рисков, охватывающих все основные риски, в том числе кредитный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, которые на регулярной основе доводятся до сведения Наблюдательного Совета, Правления и Комитета по рискам.

Структура Департамента по кредитной политике и управлению рисками и штатное расписание определяются Президентом Банка. Структурные единицы (отделы) Департамента по кредитной политике и управлению рисками осуществляют свою деятельность на основании соответствующих положений об отделах.

Руководство Департаментом по кредитной политике и управлению рисками осуществляется директором Департамента, который назначается и освобождается от должности приказом Президента Банка. Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками подчинен и подотчетен Президенту Банка и должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Информация о наличии у эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Внутренний аудит финансово-хозяйственной деятельностью Кредитной организации-эмитента осуществляет в Банке Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании Устава Банка (пункты 15.9. – 15.16. Устава), Положения о Службе внутреннего аудита (редакция №2, утверждена Наблюдательным Советом Банка, протокол № 7/15 от 30.09.2015).

Служба внутреннего аудита (до 22.09.2014г. – Служба внутреннего контроля) действует в Банке с даты регистрации Кредитной организации-эмитента.

Штатный и фактический состав Службы внутреннего аудита Банка – 2 человека.

Руководитель Службы внутреннего аудита – Лимарева Е.С.

Служба внутреннего аудита действует в Банке на постоянной основе (пункт 15.9. Устава).

В соответствии с пунктом 15.13. Устава Кредитной организации-эмитента и Положением о Службе внутреннего аудита задачей Службы внутреннего аудита является проведение регулярных проверок основных направлений деятельности, подразделений и сотрудников Банка.

В соответствии с пунктом 15.12. Устава Кредитной организации-эмитента и Положением о Службе внутреннего аудита Банка основными функциями Службы внутреннего аудита являются:

- *Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего Собрания, Наблюдательного Совета), Правления, Президента 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), и полноты применения указанных документов.*

- *Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.*

- *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 Банком операций и других сделок.*

- *Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.*

- *Проверка деятельности подразделений Банка, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль.*

- *Обеспечение органов управления Банка объективной и независимой информацией о результатах проверок.*

- *Участие в мониторинге системы внутреннего контроля.*

- *Разработка текущих и перспективных планов проверок.*

- *Иные функции, которые могут быть предусмотрены требованиями Банка России и внутренними документами Банка.*

Служба внутреннего аудита Банка подотчетна в своей деятельности Наблюдательному Совету Банка и действует под его непосредственным контролем.

Службу внутреннего аудита возглавляет Руководитель Службы, который назначается Наблюдательным Советом Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита подотчетен Наблюдательному Совету Банка. На руководителя Службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Согласно Положению о Службе внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита вправе:

- по собственной инициативе докладывать Наблюдательному Совету о вопросах, возникающих в ходе осуществления Службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, раскрывать эту информацию Президенту и Правлению Банка;*
- взаимодействовать с исполнительными органами Банка и с соответствующими руководителями Банка (в том числе руководителями подразделений) для оперативного решения вопросов, возникающих в ходе осуществления функций Службы внутреннего аудита, как путем созыва внеочередного заседания Правления Банка, комитетов Банка, так и в рабочем порядке;*
- присутствовать на заседаниях Правления Банка, комитетов и других рабочих органов, а также предлагать для включения в повестку дня вопросов, требующих коллегиального рассмотрения.*

Согласно Положению о Службе внутреннего аудита Руководитель Службы внутреннего аудита обязан:

- информировать Наблюдательный Совет если, по мнению руководителя Службы внутреннего аудита, руководители подразделений Банка и\или органы управления Банка приняли на себя риски, являющиеся неприемлемыми для Банка или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;*
- информировать Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка, а также руководителей структурных подразделений, в которых проводилась проверка, о выявляемых при проведении проверок рисках, случаях нарушений сотрудниками нормативных правовых актов Российской Федерации и внутренних документов Банка, превышении руководителями и сотрудниками своих полномочий;*
- информировать Наблюдательный Совет Банка, Президента и Правление Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций;*
- осуществлять контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости для Банка уровня и сочетания выявленных рисков.*

Также Служба внутреннего аудита:

- в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 (с изменениями и дополнениями), Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П (с изменениями и дополнениями), Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У - обеспечивает подготовку и направление сведений в Банк России о назначении (освобождении) руководителя Службы внутреннего аудита, о соответствии руководителя Службы внутреннего аудита квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, о принятии (изменении) Положения о Службе внутреннего аудита;*
- в порядке и с периодичностью, установленной Положением о Службе внутреннего аудита – предоставляет отчеты и предложения по результатам проверок, отчеты о выполнении рекомендаций и устранении нарушений;*
- выполняет другие обязанности, предусмотренные Положением о Службе внутреннего аудита и внутренними документами Банка, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации, Положению Банка России от 16.12.2003 № 242-П, другим нормативным актам Банка России.*

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

- *«Политика по управлению рисками и капиталом» АО «Тойота Банк» (утверждена Решением Наблюдательного Совета, Протокол №5/14 от 22.09.2014г.).*

- *«Политика организации внутреннего контроля АО «Тойота Банк» (редакция № 6, утверждена Решением Наблюдательного совета, Протокол №5/14 от 22.09.2014г.).*

Внутренний документ Кредитной организации-эмитента, устанавливающий правила по предотвращению неправомерного использования инсайдерской информации, отсутствует.

В соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Перечнем информации, относящейся к инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1 - 4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР России от 12.05.2011 г. № 11-18/пз-н, на дату утверждения Проспекта ценных бумаг на Кредитную организацию-эмитента не распространяется требование о разработке и утверждении порядка доступа к инсайдерской информации, правил охраны ее конфиденциальности и контроля, поскольку ее эмиссионные ценные бумаги не допущены к торгам на организаторе торговли и заявки о допуске таких бумаг к торгам на организаторе торговли не поданы.

Внутренние документы Кредитной организации-эмитента, регулирующие ее деятельность и содержащие положения о получении, использовании или передаче какой-либо информации, конфиденциальность которой должна соблюдаться Кредитной организацией-эмитентом в силу закона или договора, предусматривают соответствующие меры по соблюдению конфиденциальности такой информации. В частности, к числу таких документов относится «Политика информационной безопасности» от 17.02.2014г. и «Положение о коммерческой тайне» от 04.06.2012г.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

Раскрывается информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, с указанием по каждому члену такого органа эмитента следующих сведений:

фамилии, имени, отчества (если имеется), года рождения;
сведений об образовании;

всех должностей, занимаемых членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в эмитенте и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству;

доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций эмитента и количества акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам эмитента;

доли участия члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доли принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества

эмитента и количества акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества эмитента;

характера любых родственных связей между членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью и иными членами органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента;

сведений о привлечении члена органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти;

сведений о занятии членом органа эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) и (или) отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента.

Ревизионная комиссия

Фамилия, имя, отчество		<i>Амвросьева Екатерина Яковлевна</i>	
Год рождения:		<i>1983</i>	
Сведения об образовании:		<i>Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, факультет Экономики, MBA Instituto de Empresa (Spain), ACCA candidate</i>	
Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации*	Наименование должности
1	2	3	4
<i>12.03.2008</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>	<i>Ведущий финансовый аналитик</i>
* <i>Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		<i>0</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам		<i>0</i>	<i>шт.</i>

дочернего или зависимого общества эмитента:		
Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: отсутствуют		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала		

Служба внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество		<i>Лимарева Евгения Сергеевна</i>	
Год рождения:		<i>1980</i>	
Сведения об образовании:		<i>Высшее юридическое, МГЮА, 2001</i>	
Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации*	Наименование должности
1	2	3	4
<i>22.09.2014</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>	<i>Руководитель Службы внутреннего аудита</i>
<i>31.03.2010</i>	<i>22.09.2014</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>	<i>Руководитель Службы внутреннего контроля</i>
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			
Доля участия в уставном капитале эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		<i>0</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:		<i>0</i>	<i>шт.</i>
Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента:			

<i>отсутствуют</i>
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: <i>не привлекалась</i>
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): <i>не занимала</i>

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Фамилия, имя, отчество	<i>Кобенькова Людмила Владимировна</i>		
Год рождения:	<i>1970</i>		
Сведения об образовании:	<i>2004 г. - Тюменский государственный университет: квалификация- специалист по налогообложению, специальность – налоги и налогообложение; 1997 г. – Пермский торгово-экономический колледж: квалификация- бухгалтер-экономист, специальность – бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности; 1989 г. – Хмельницкое педагогическое училище: квалификация- учитель начальных классов, воспитатель группы продленного дня, специальность – преподавание в начальных классах общеобразовательной школы.</i>		
Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации*	Наименование должности
1	2	3	4
<i>22.11.2011</i>	<i>настоящее время</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>	<i>Начальник Управления финансового мониторинга</i>
<i>01.10.2007</i>	<i>21.11.2011</i>	<i>Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»</i>	<i>Ведущий специалист Департамента финансового мониторинга и комплаенс-контроля</i>
<i>* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.</i>			
Доля участия в уставном капитале эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		<i>0</i>	<i>%</i>
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		<i>0</i>	<i>шт.</i>
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента		<i>0</i>	<i>%</i>

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.
Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: отсутствуют		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекалась		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимала		

Служба управления рисками

Фамилия, имя, отчество		Лукутцов Алексей Андреевич	
Год рождения:		1983	
Сведения об образовании:		2010 г. – Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации: квалификация- экономист, специальность – финансы и кредит; 2006 г. – Московский государственный институт электроники и математики (технический университет): квалификация - экономист-математик, специальность – математические методы и исследование операций в экономике.	
Должности, занимаемые в эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:			
Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации*	Наименование должности
1	2	3	4
25.08.2011	настоящее время	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»	Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками
15.09.2008	24.08.2011	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»	Начальник Отдела управления корпоративными рисками Департамента по кредитной политике и управлению рисками
* Наименования организаций указаны на дату вступления в должность.			
Доля участия в уставном капитале эмитента:		0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:		0	%
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые		0	шт.

могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам эмитента:		
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ эмитента	0	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента	0	%
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества эмитента:	0	шт.
Характер любых родственных связей с иными членами органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: отсутствуют		
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и (или) уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти: не привлекался		
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): не занимал		

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента

По каждому органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) ревизора эмитента) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплачиваемые за участие в работе соответствующего органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года и последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг. Дополнительно указываются сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

Сведения о размере вознаграждения лиц, входящих в состав органов управления Кредитной организации-эмитента приведены в п. 5.3 Проспекта ценных бумаг.

Ревизор Банка

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2015 года (за 2014 год)	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	ИТОГО	0
«01» июля 2015 года (за 6 месяцев 2015 г.)	<i>Заработная плата</i>	0
	<i>Премии</i>	0
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	0
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	ИТОГО	0

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Выплаты в текущем финансовом году осуществляются по решению Общего собрания акционеров Банка.

Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера Банка, Служба внутреннего контроля, Ответственный сотрудник по противодействию отмыванию доходов, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, тыс. руб.
1	2	3
«01» января 2015 года (за 2014 год)	<i>Заработная плата</i>	19 034
	<i>Премии</i>	1 993
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	581
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	ИТОГО	21 608
«01» июля 2015 года (за 6 месяцев 2015 г.)	<i>Заработная плата</i>	11 226
	<i>Премии</i>	3 142
	<i>Комиссионные</i>	0
	<i>Иные виды вознаграждения</i>	328
	<i>Компенсации расходов</i>	0
	ИТОГО	14 696

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:
Выплаты в текущем финансовом году осуществляются в соответствии с заключенными Банком с сотрудниками договорами.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) эмитента, включая работников

(сотрудников), работающих в его филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера за пять последних завершённых отчётных лет либо за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Наименование показателя	Отчетный период				
	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
1	2	3	4	5	6
Средняя численность работников, чел.	117	117	126	141	149
Фонд начисленной заработной платы работников за отчётный период, тыс. руб.	188 758	208 288	250 206	302 419	336 398
Выплаты социального характера работников за отчётный период, тыс.руб.	4 178	4 102	3 281	3 285	5 108

В случае если изменение численности сотрудников (работников) эмитента за раскрываемый период является для эмитента существенным, указываются факторы, которые, по мнению эмитента, послужили причиной для таких изменений, а также последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

В 2012-2014гг. увеличение численности сотрудников связано с увеличением объемов бизнеса и ростом портфеля.

В случае если в состав сотрудников (работников) эмитента входят сотрудники, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники), дополнительно указываются сведения о таких ключевых сотрудниках эмитента:

Указанные сотрудники отсутствуют.

В случае если сотрудниками (работниками) эмитента создан профсоюзный орган, указывается на это обстоятельство.

Профсоюзный орган сотрудниками (работниками) Эмитента не создан.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Соглашения или обязательства эмитента, касающиеся возможности участия сотрудников (работников) эмитента в его уставном капитале: ***отсутствуют***

Доля участия в уставном капитале эмитента (количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам сотрудниками (работниками) эмитента: ***отсутствует***

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) эмитента опционов эмитента: ***сотрудникам (работникам) Эмитента опционы Эмитента не предоставлялись, возможность предоставления сотрудникам (работникам) Эмитента опционов Эмитента не предусмотрена. Эмитентом опционы не выпускались.***

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг	<i>не применимо</i>
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	2
Общее количество номинальных держателей акций эмитента	0

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список, и даты составления такого списка:

Сведения не приводятся вследствие отсутствия номинальных держателей акций Кредитной организации-эмитента.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций:

Собственные акции, находящиеся на балансе Кредитной организации-эмитента на дату окончания отчетного квартала перед датой утверждения Проспекта ценных бумаг, отсутствуют.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: *отсутствуют*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента

Если в состав участников (акционеров) эмитента входят лица, владеющие не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, то по каждому из таких лиц указываются:

полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица;

размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента;

сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций таких участников (акционеров) эмитента.

По каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а в случае отсутствия таких лиц - по каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала такого участника (акционера) эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций, указываются полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) юридического лица или фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица.

По каждому из лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль);

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента);

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента);

в случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо);

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

В случае отсутствия лиц, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство.

По каждому из лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, дополнительно указываются:

размер доли такого лица в уставном капитале участника (акционера) эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) эмитента;

размер доли такого лица в уставном капитале эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента;

иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

В случае отсутствия лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, указывается на это обстоятельство.

В случае если акции эмитента, составляющие не менее чем пять процентов уставного капитала или не менее чем пять процентов обыкновенных акций, зарегистрированы в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя, указывается на это обстоятельство. По каждому из таких номинальных держателей указываются:

полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) номинального держателя;

контактный номер телефона и факса, адрес электронной почты;

номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных

бумаг, наименование органа, выдавшего такую лицензию;

количество обыкновенных и привилегированных акций эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на имя номинального держателя.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:

Полное фирменное наименование:	<i>Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)</i>
Сокращенное фирменное наименование:	<i>Отсутствует</i>
Место нахождения:	<i>Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)</i>
ИНН (если применимо):	<i>Отсутствует, так как является иностранным юридическим лицом</i>
ОГРН (если применимо):	<i>Отсутствует, так как является иностранным юридическим лицом</i>
Размер доли участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:	99,937%
Доли принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	99,937%

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

полное фирменное наименование:	<i>Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен)</i>
сокращенное фирменное наименование:	<i>Отсутствует</i>
место нахождения:	<i>Nagoya Lucent Tower 15F, 6-1 Ushijima-cho, Nishi-ku, Nagoya, 451-6015, Japan (Япония, г.Нагоя, Ниси-ку, Усидзима-тё, 6-1, Нагоя, Люсент Тауэр)</i>
ИНН (если применимо):	<i>Отсутствует</i>
ОГРН (если применимо):	<i>Отсутствует</i>

вид контроля, под которым находится участник (акционер) эмитента по отношению к контролирующему его лицу: **прямой контроль**

основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет такой контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) эмитента, заключение договора простого товарищества, заключение договора поручения, заключение акционерного соглашения, заключение иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента); **Участие в юридическом лице, являющемся акционером Кредитной организации – эмитента.**

признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) эмитента, такого контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) эмитента): **Право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица,**

являющегося акционером Кредитной организации-эмитента.

в случае косвенного контроля - последовательно все подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) эмитента, осуществляет косвенный контроль. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное фирменные наименования, место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо);

Лица, контролирующие акционера Кредитной организации-эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

1) *Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) контролирует Тойота Кредитбанк ГмбХ, являющийся акционером Кредитной организации-эмитента, владеющий не менее чем 5 процентов его уставного капитала, в силу владения 100 процентов уставного капитала Тойота Кредитбанк ГмбХ.*

2) *Toyota Motor Corporation (Тойота Мотор Корпорейшен) контролирует Тойота Кредитбанк ГмбХ через Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен) в силу владения 100 процентов акций Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен.)*

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Toyota Financial Services Corporation (Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшен)

размер доли в уставном капитале участника (акционера) эмитента	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) эмитента:	100%
размер доли в уставном капитале эмитента:	доли не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	доли не имеет
иные сведения	отсутствуют

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций

Сведения не приводятся вследствие отсутствия номинальных держателей акций Кредитной организации-эмитента.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле государства, муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальных правах:

Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: **отсутствует**

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования, которое осуществляет функции участника (акционера) эмитента: **Указанных лиц нет**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права ("золотой акции"): **Указанное право не предусмотрено**

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

Если уставом эмитента, являющегося акционерным обществом, установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют: **Ограничения отсутствуют.**

В случае если законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента, указываются такие ограничения или указывается на то, что такие ограничения отсутствуют:

Ограничения отсутствуют.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента: **Ограничения отсутствуют.**

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия участников (акционеров) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций

Составы участников (акционеров) эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала эмитента, а для эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании участников (акционеров) эмитента, проведенном за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежавших обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «26» мая 2010 года							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,75%	99,75% (399 000 акций)

Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «30» мая 2011 года							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,75%	99,75% (399 000 акций)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «30» мая 2012 года							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,861%	99,861% (716 647 акций)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «27» мая 2013 года							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,901%	99,901% (1 010 765 акций)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «30» мая 2014 года							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,937%	99,937% (1 599 000 акций)
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента: «27» мая 2015 года							
	Toyota Kreditbank GmbH (Тойота Кредитбанк ГмбХ)	отсутствует	Toyota-Allee 5, 50858 Köln, Germany (Германия, 50858 Кёльн, Тойота-аллее 5)	Не применимо	Не применимо	99,937%	99,937% (1 599 000 акций)

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в

совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления эмитента, по итогам каждого завершеного отчетного года за пять последних завершеного отчетных лет либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Указанные сделки отсутствуют.

Сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершеного отчетных лет, либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет, а также за период до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки отсутствуют.

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация об общей сумме дебиторской задолженности эмитента с отдельным указанием общей суммы просроченной дебиторской задолженности за пять последних завершеного отчетных лет либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

Показатель	тыс.руб.				
	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
1	2	3	4	5	6
Общая сумма дебиторской задолженности	6 693	19 605	92 344	57 844	232 079
Общая сумма просроченной дебиторской задолженности	74	53	17	3 170	1 165

Структура дебиторской задолженности на дату окончания последнего завершеного отчетного года и последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2014 год	01.07.2015
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам	3 783	5 722
2	Задолженность по подотчетным суммам	99	280
3	Расчеты по оплате труда	49	1
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	226 983	131 132
	в том числе просроченные	0	0
5	Прочая дебиторская задолженность	1 165	56 864
	в том числе просроченная	1 165	1 817

Итого	232 079	193 999
в том числе просроченная	1 165	1 817

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности эмитента за 5 последних завершённых отчетных лет, либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет:

По состоянию на 01.01.2011 года

1)

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Диасофт»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Диасофт»</i>	
Место нахождения:	<i>127018, г. Москва, ул. Полковая, д. 3, стр. 14</i>	
ИНН (если применимо):	<i>7715560268</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>1057746642436</i>	
сумма дебиторской задолженности	<i>2 211</i>	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	<i>Просроченная задолженность отсутствует</i>	

Данный дебитор *не является* аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

2)

Полное фирменное наименование:	<i>Управление федерального казначейства (бюджет)</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>УФК</i>	
Место нахождения:	<i>-</i>	
ИНН (если применимо):	<i>не применимо</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>не применимо</i>	
сумма дебиторской задолженности	<i>816</i>	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	<i>Просроченная задолженность отсутствует</i>	

Данный дебитор *не является* аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

3)

Полное фирменное наименование:	<i>Toyota Financial Services (UK) PLC</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>Toyota Financial Services (UK) PLC</i>	
Место нахождения:	<i>Great Burgh, Burgh Heath, Epsom, Surrey, KT18 5UZ</i>	
ИНН (если применимо):	<i>не применимо</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>не применимо</i>	

сумма дебиторской задолженности	690	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	Доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	Доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	Доли не имеет
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	Доли не имеет

По состоянию на 01.01.2012 года

1)

Полное фирменное наименование:	Фонд социального страхования (внебюджетный фонд)	
Сокращенное фирменное наименование:	ФСС	
Место нахождения:	115035, г. Москва, ул. Балчуг, д. 7	
ИНН (если применимо):	7710030933	
ОГРН (если применимо):	не применимо	
сумма дебиторской задолженности	2 423	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	Доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	Доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	Доли не имеет
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	Доли не имеет

По состоянию на 01.01.2013 года

1)

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Серебряный город»	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Серебряный город»	
Место нахождения:	109028 Москва ул Земляной Вал 50А/8 стр. 2	
ИНН (если применимо):	7709572681	
ОГРН (если применимо):	1077711000058	
сумма дебиторской задолженности	37 713	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	Просроченная задолженность отсутствует	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	Доли не имеет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	Доли не имеет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	Доли не имеет
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	Доли не имеет

По состоянию на 01.01.2014 года

1)

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «КРИФ»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «КРИФ»</i>	
Место нахождения:	<i>105066 Москва, ул. Нижняя Красносельская д.35 стр.64</i>	
ИНН (если применимо):	<i>7703637406</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>5077746976148</i>	
сумма дебиторской задолженности	<i>25 414</i>	тыс.руб.
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	<i>Просроченная задолженность отсутствует</i>	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

По состоянию на 01.01.2015 года

1)

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Серебряный город»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «Серебряный город»</i>	
Место нахождения:	<i>РФ, 109028, г. Москва, Серебряническая набережная, д.29</i>	
ИНН (если применимо):	<i>7709572681</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>1047796779580</i>	
сумма дебиторской задолженности	<i>94 423</i>	тыс. руб.;
размер и условия просроченной дебиторской задолженности	<i>Просроченная задолженность отсутствует</i>	

Данный дебитор **не является** аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

2)

Полное фирменное наименование:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «КРИФ»</i>	
Сокращенное фирменное наименование:	<i>ООО «КРИФ»</i>	
Место нахождения:	<i>105066 Москва, ул. Нижняя Красносельская д.35 стр.64</i>	
ИНН (если применимо):	<i>7703637406</i>	
ОГРН (если применимо):	<i>5077746976148</i>	
сумма дебиторской задолженности	<i>15 464</i>	тыс.руб.
размер и условия просроченной	<i>Просроченная задолженность отсутствует</i>	

дебиторской задолженности	
---------------------------	--

Данный дебитор *не является* аффилированным лицом кредитной организации-эмитента:

доля участия эмитента в уставном капитале аффилированного лица	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих эмитенту	<i>Доли не имеет</i>
доля участия аффилированного лица в уставном капитале эмитента	<i>Доли не имеет</i>
доля обыкновенных акций эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	<i>Доли не имеет</i>

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за три последних завершённых отчётных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности. В случае если в соответствии с законодательством Российской Федерации об аудиторской деятельности бухгалтерская (финансовая) отчетность не подлежит обязательному аудиту, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, подлежащая включению в проспект ценных бумаг, должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором или аудиторской организацией, а соответствующее аудиторское заключение приложено к представляемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) за 2012 год включает:	Приложение № 1
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2013 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2013 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная записка к годовому отчету	
	• Аудиторское заключение	
2	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2013 год включает:	Приложение № 2
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2014 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2014 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2014 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год	
	• Аудиторское заключение	

3	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год включает:	Приложение № 3
	• Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015 г. код формы по ОКУД 0409806	
	• Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 г. код формы по ОКУД 0409807	
	• Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015 г. код формы по ОКУД 0409808	
	• Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015 г. код формы по ОКУД 0409813	
	• Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 г. код формы по ОКУД 0409814	
	• Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год	
	• Аудиторское заключение	

б) при наличии у эмитента годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за период, предусмотренный подпунктом "а" настоящего пункта. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая финансовая отчетность.

В случае если срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год еще не истек, в состав проспекта включается вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, а в случае, если на дату утверждения проспекта ценных бумаг не истек срок представления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой вступительной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение за 2012 год включает:	Приложение № 4
	• Аудиторское заключение	
	• Финансовая отчетность	
	○ Отчет о совокупном доходе	
	○ Отчет о финансовом положении	
	○ Отчет о движении денежных средств	
	○ Отчет об изменениях капитала	
• Пояснения к финансовой отчетности		
2	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение за 2013 год включает:	Приложение № 5
	• Аудиторское заключение	
	• Финансовая отчетность	
	○ Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	

	<ul style="list-style-type: none"> ○ Отчет о финансовом положении ○ Отчет о движении денежных средств ○ Отчет об изменениях капитала 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Примечания к финансовой отчетности 	
3	Финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и аудиторское заключение за 2014 год включает:	Приложение № 6
	<ul style="list-style-type: none"> • Аудиторское заключение 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Финансовая отчетность 	
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 	
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Отчет о финансовом положении 	
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Отчет о движении денежных средств 	
	<ul style="list-style-type: none"> ○ Отчет об изменениях капитала 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Примечания к финансовой отчетности 	

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

Указывается состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением.

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к проспекту ценных бумаг
1	2	3
1	Квартальная бухгалтерская отчетность включает	Приложение № 7
	<ul style="list-style-type: none"> • Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.07.2015 г. код формы по ОКУД 0409806 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 полугодие 2015г. код формы по ОКУД 0409807 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2015 г. код формы по ОКУД 0409808 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.07.2015 г. код формы по ОКУД 0409813 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.07.2015 г. код формы по ОКУД 0409814 	
	<ul style="list-style-type: none"> • Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Тойота Банк» за 1 полугодие и на 1 июля 2015 года 	

В отношении прилагаемой к настоящему Проспекту ценных бумаг промежуточной (квартальной) бухгалтерской отчетности (публикуемые формы) Кредитной организации-эмитента, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, за 6 месяцев 2015 года аудитором, осуществившим аудит Годовых отчетов, никаких процедур не проводилось и мнение о достоверности данной отчетности не высказывалось.

б) при наличии у эмитента промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, дополнительно прилагается такая промежуточная финансовая отчетность эмитента, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением на русском языке за последний заверченный отчетный квартал (отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев отчетного года), предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная финансовая отчетность.

В случае если на дату утверждения проспекта ценных бумаг не истек срок представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за первый отчетный год, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента должна быть проверена привлеченным для этих целей аудитором, а соответствующее заключение аудитора приложено к представляемой квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента.

У Эмитента отсутствует промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, прилагаемой к проспекту ценных бумаг:

а) годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента, в отношении которой истек установленный срок ее представления или составленная до истечения такого срока, за три последних заверченных отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая годовая консолидированная финансовая отчетность. В случае если эмитент не составляет годовую консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

В связи с отсутствием у Кредитной организации-эмитента дочерних и зависимых обществ, годовая консолидированная финансовая отчетность предоставляется по форме и объему финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и представленной в Приложениях №4, №5, №6 настоящего Проспекта ценных бумаг.

б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность. В случае если эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность, указываются основания, в силу которых у эмитента отсутствует обязанность по ее составлению:

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг у Кредитной организации-эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

в) при наличии у эмитента промежуточной консолидированной финансовой отчетности за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года, дополнительно прилагается такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из трех или девяти месяцев отчетного года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением. При этом отдельно указываются стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена такая промежуточная консолидированная финансовая отчетность:

У Эмитента отсутствует промежуточная консолидированная финансовая отчетность за отчетные периоды, состоящие из трех и девяти месяцев текущего года.

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Основные положения учетной политики эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Информация об основных положениях принятой эмитентом учетной политики указывается в отношении текущего отчетного года, квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг, а также в отношении каждого заверченного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который включается в состав проспекта ценных бумаг:

Основные положения учетной политики Кредитной организации-эмитента, самостоятельно определенной Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета Кредитной организации-эмитента:

- на 2012 год приведены в Приложении № 8 к настоящему Проспекту ценных бумаг.
- на 2013 год приведены в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг.
- на 2014 год приведены в Приложении № 10 к настоящему Проспекту ценных бумаг.
- на 2015 год приведены в Приложении № 11 к настоящему Проспекту ценных бумаг.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В случае если эмитент осуществляет продажу продукции и товаров и (или) выполняет работы, оказывает услуги за пределами Российской Федерации, указывается общая сумма доходов эмитента, полученных от экспорта продукции (товаров, работ, услуг), а также доля таких доходов в выручке от продаж, рассчитанная отдельно за каждый из трех последних заверченных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, или за каждый заверченный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, а также за последний заверченный отчетный период до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров и (или) не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года

Указываются сведения о существенных изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за который представлена в проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения проспекта ценных бумаг.

Существенных изменений в составе имущества Кредитной организации-эмитента, произошедших с даты окончания последнего завершеного отчетного года, годовая бухгалтерская отчетность за который представлена в настоящем Проспекте ценных бумаг, и до даты утверждения Проспекта, не произошло.

7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента

Указываются сведения об участии эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента. Сведения раскрываются за три последних завершеного отчетных года, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, либо за каждый завершеного отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет.

Кредитная организация-эмитент за три последних завершеного отчетных года, предшествующих дате утверждения Проспекта ценных бумаг, не принимала участия в судебных процессах, которые могли существенно отразиться на ее финансово-хозяйственной деятельности.

Раздел VIII. Сведения о размещаемых эмиссионных ценных бумагах, а также об объеме, о сроке, об условиях и о порядке их размещения

8.1. Вид, категория (тип) ценных бумаг

Вид ценных бумаг: *облигации*

Иные идентификационные признаки:

Процентные документарные неконвертируемые облигации серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке.

8.2. Форма ценных бумаг

документарные

8.3. Указание на обязательное централизованное хранение

Облигации данного выпуска являются облигациями с обязательным централизованным хранением.

Процентные документарные неконвертируемые облигации Акционерного общества «Тойота Банк» (далее и ранее «АО «Тойота Банк», «Кредитная организация-эмитент», «Эмитент») серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, размещаемые по открытой подписке (далее «Облигации») выпускаются в документарной форме с оформлением на весь объем выпуска единого сертификата (далее «Сертификат»), подлежащего обязательному централизованному хранению в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Национальный расчетный депозитарий» (далее «НРД», «НКО ЗАО НРД»).

Образец Сертификата настоящего выпуска приведен в приложении к Решению о выпуске облигаций АО «Тойота Банк», утвержденному Наблюдательным советом АО «Тойота Банк», Протокол № 8/15 от 13 октября 2015 года (далее также «Решение о выпуске») и Проспекту ценных бумаг АО «Тойота Банк», утвержденному Наблюдательным советом АО «Тойота Банк», Протокол № 8/15 от 13 октября 2015 года (далее «Проспект ценных бумаг»). Сертификат передается Кредитной организацией-эмитентом на хранение в НКО ЗАО НРД до даты начала размещения Облигаций.

Владельцы Облигаций не вправе требовать выдачи Сертификата на руки. Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению

номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НКО ЗАО НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение облигаций:

1	Полное фирменное наименование	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
2	Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
3	Место нахождения	город Москва, улица Спартаковская, дом 12
4	Адрес для направления почтовой корреспонденции	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
5	Данные о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Номер №177-12042-000100 Дата выдачи 19.02.2009 Орган, выдавший лицензию: Центральный банк Российской Федерации Срок действия лицензии: Без ограничения срока действия
6	Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 956-27-90; +7 (495) 956-27-91

Сертификат и Решение о выпуске облигаций являются документами, удостоверяющими права, закрепленные Облигациями. В случае расхождения между текстом Решения о выпуске облигаций и данными, приведенными в Сертификате Облигаций, владелец Облигации имеет право требовать осуществления прав, закрепленных этой Облигацией, в объеме, удостоверенном Сертификатом.

Права владельцев Облигаций удостоверяются Сертификатом Облигаций и записями по счетам депо в депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение или иных депозитариях, за исключением депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение. Право на Облигации переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя Облигации. Права, закрепленные Облигацией, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на Облигацию.

Порядок, в том числе срок внесения приходной записи по счету депо первого владельца в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение. Порядок осуществления прав владельцем облигаций:

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в НРД и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее «Депозитарии»).

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный приобретатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам (далее «Клиринговая организация»), оформленным в процессе размещения Облигаций в Закрытом акционерном обществе «Фондовая биржа ММВБ».

Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателей Облигаций в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации на рынке ценных бумаг и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут владельцы (приобретатели) Облигаций.

Снятие Сертификата Облигаций с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

В случае изменения действующего законодательства и/или нормативных документов Банка России, порядок учета и перехода прав на Облигации будет регулироваться с учетом изменившихся требований законодательства и/или нормативных документов.

Иные сведения о порядке удостоверения, уступки и осуществления прав, закрепленные облигацией:

Порядок учета и перехода прав на документарные эмиссионные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением регулируется Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36, а также иными нормативными документами Банка России.

В соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в случае хранения сертификата предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя. Права, закрепленные эмиссионной ценной бумагой, переходят к их приобретателю с момента перехода прав на эту ценную бумагу.

Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан оказывать депоненту услуги, связанные с получением доходов по Облигациям в денежной форме и иных причитающихся владельцам Облигаций денежных выплат (далее «выплаты по Облигациям»).

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают выплаты по Облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Облигациям путем перечисления денежных средств НРД, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

НРД обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее одного I (Одного) рабочего дня после дня их получения, а в случае передачи последней выплаты по Облигациям, обязанность по

осуществлению которой в установленный срок Кредитной организацией-эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом, не позднее 3 (Трех) рабочих дней после дня их получения. Выплаты по Облигациям иным депонентам передаются НРД не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня их получения. Кредитная организация-эмитент несет перед депонентами НРД субсидиарную ответственность за исполнение НРД указанной обязанности. При этом перечисление НРД выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией. Депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, обязан передать выплаты по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не позднее следующего рабочего дня после дня их получения, а иным депонентам не позднее 7 (Семи) рабочих дней после дня получения соответствующих выплат и не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о передаче своим депонентам причитающихся им выплат по Облигациям. При этом перечисление выплат по Облигациям депоненту, который является номинальным держателем, осуществляется на его специальный депозитарный счет или счет депонента - номинального держателя, являющегося кредитной организацией. После истечения указанного 15 (Пятнадцатидневного) срока депоненты вправе требовать от Депозитария, с которым у них заключен депозитарный договор, осуществления причитающихся им выплат по Облигациям независимо от получения таких выплат Депозитарием.

Требование, касающееся обязанности Депозитария передать выплаты по Облигациям своим депонентам не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после даты, на которую НРД раскрыта информация о передаче полученных НРД выплат по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не применяется к Депозитариям, ставшему депонентом другого Депозитария в соответствии с письменным указанием своего депонента и не получившему от другого Депозитария подлежащие передаче выплаты по Облигациям.

Передача выплат по Облигациям осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

- 1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и на которую обязанность по осуществлению выплат по Облигациям подлежит исполнению;
- 2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче выплат по Облигациям в случае, если обязанность по осуществлению последней выплаты по Облигациям в установленный срок Кредитной организацией-эмитентом не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

НРД обязан раскрыть информацию о:

- 1) получении им подлежащих передаче выплат по Облигациям;
- 2) передаче полученных им выплат по Облигациям своим депонентам, которые являются номинальными держателями и доверительными управляющими - профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в том числе размере выплаты, приходящейся на одну Облигацию.

В соответствии с Положением о депозитарной деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 № 36:

Депозитарий обязан обеспечить обособленное хранение ценных бумаг и (или) учет прав на ценные бумаги каждого юридического или физического лица, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другого депозитария, в том числе, выступающего в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов, (далее «клиент (депонент)») от ценных бумаг других клиентов (депонентов) депозитария, в частности, путем открытия каждому клиенту (депоненту) отдельного счета депо.

Совершаемые депозитарием записи о правах на ценные бумаги удостоверяют права на ценные бумаги, если в судебном порядке не установлено иное.

Депозитарий обязан совершать операции с ценными бумагами клиентов (депонентов) только по поручению этих клиентов (депонентов) или уполномоченных ими лиц, включая попечителей счетов, и в срок, установленный депозитарным договором. Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с указанным положением и иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором основанием для совершения таких записей.

Основанием совершения записей по счету депо клиента (депонента) являются:

- поручение клиента (депонента) или уполномоченного им лица, включая попечителя счета, отвечающее требованиям, предусмотренным в депозитарном договоре;*
- в случае перехода права на ценные бумаги не в результате гражданско-правовых сделок - документы, подтверждающие переход прав на ценные бумаги в соответствии с действующими законами и иными нормативными правовыми актами.*

Депозитарий обязан регистрировать факты обременения ценных бумаг клиентов (депонентов) залогом, а также иными правами третьих лиц в порядке, предусмотренном депозитарным договором.

Права на ценные бумаги, которые хранятся и (или) права на которые учитываются в депозитарии, считаются переданными с момента внесения депозитарием соответствующей записи по счету депо клиента (депонента). Однако при отсутствии записи по счету депо заинтересованное лицо не лишается возможности доказывать свои права на ценную бумагу, ссылаясь на иные доказательства.

Права владельцев на Облигации удостоверяются Сертификатом и записями по счетам депо в НРД и Депозитариях.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении всех Облигаций производится после выплаты номинальной стоимости Облигаций и процента (купонного дохода) по ним за все купонные периоды.

8.4. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)
1 000 (одна тысяча) рублей.

8.5. Количество ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)
3 000 000 (Три миллиона) штук.

Данный выпуск Облигаций не предполагается размещать траншами.

8.6. Общее количество ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее
Ценные бумаги данного выпуска ранее не размещались.

8.7. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска (дополнительного выпуска)

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

- *Право на получение при погашении Облигаций непогашенной части номинальной стоимости Облигации в порядке и в срок, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.*
- *В случае принятия Эмитентом в соответствии с п. 10.3.3. (В) Решения о выпуске решения о частичном досрочном погашении Облигаций, владелец Облигации имеет право также на получение каждой досрочно погашаемой части номинальной стоимости Облигации.*
- *Право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указан в п.8.1. Решения о выпуске.*
- *Право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Обращение Облигаций на вторичном рынке начинается после полной оплаты Облигаций, а в случае, если процедура эмиссии Облигаций предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций (далее «Отчет об итогах выпуска»), - после даты государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций регистрирующим органом (далее «регистрирующий орган», «Центральный банк Российской Федерации» или «ЦБ РФ»).*
- *Право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.*
- *Право требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций, как по требованию их владельцев, так и по соглашению с владельцами Облигаций в сроки и в порядке, предусмотренные в п.11. Решения о выпуске.*
- *В случае отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения обязательств по Облигациям выпуска владельцы Облигаций имеют право обратиться в суд с иском к Кредитной организации-эмитенту.*
- *Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

Размещаемые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

Размещаемые облигации не являются конвертируемыми облигациями.

Облигации данного выпуска не предназначены для квалифицированных инвесторов.

8.8. Условия и порядок размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска)

8.8.1. Способ размещения ценных бумаг

Способ размещения облигаций выпуска: *Открытая подписка.*

8.8.2. Срок размещения ценных бумаг

Дата начала размещения облигаций:

Размещение Облигаций начинается не ранее даты, с которой Кредитная организация-эмитент предоставляет доступ к Проспекту ценных бумаг.

Сообщение о государственной регистрации выпуска ценных бумаг и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в порядке и сроки, указанные в п. 15. Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

Дата начала размещения Облигаций определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска ценных бумаг и доводится до сведения всех заинтересованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации и порядком раскрытия информации, указанном в п. 15. Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг в следующие сроки:

- *в ленте новостей, и*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Об определенной дате начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее «Биржа») не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Дата начала размещения Облигаций, определенная уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента, может быть изменена решением того же органа управления Кредитной организации-эмитента, при условии соблюдения требований к порядку раскрытия информации об изменении даты начала размещения Облигаций, определенному законодательством Российской Федерации, Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

В случае, если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, действующими на момент наступления события.

Об изменении даты начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения и не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

Дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является более ранняя из следующих дат:

- а) третий рабочий день с даты начала размещения Облигаций;*
- б) дата размещения последней Облигации данного выпуска.*

Кредитная организация-эмитент обязана завершить размещение Облигаций в срок, определенный Решением о выпуске.

Указанный срок не может составлять более одного года с даты государственной регистрации выпуска Облигаций. Кредитная организация-эмитент вправе продлить указанный срок путем внесения соответствующих изменений в Решение о выпуске. Такие изменения вносятся в порядке, установленном статьей 24.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» №39-ФЗ от 22 апреля 1996 года. При этом каждое продление срока размещения Облигаций не может составлять более одного года, а общий срок размещения

Облигаций с учетом его продления - более трех лет с даты государственной регистрации их выпуска.

Сведения о завершении размещения ценных бумаг раскрываются Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента». Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска - с даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Облигации данного выпуска не размещаются траншами.

Преимущественных прав на приобретение размещаемых Облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

8.8.3. Порядок размещения ценных бумаг

Порядок и условия отчуждения облигаций первым владельцам в ходе их размещения

Размещение Облигаций проводится по открытой подписке путём заключения сделок купли-продажи по цене размещения Облигаций, установленной в п.п. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг (далее «Цена размещения»). Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Сделки при размещении Облигаций заключаются на Бирже путём удовлетворения адресных заявок на покупку Облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи (далее «Система торгов Биржи») в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ» (далее «Правила Биржи»).

Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Размещение Облигаций осуществляется техническим андеррайтером (посредником при размещении облигаций), действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, утвержденным Кредитной организацией-эмитентом (далее «Технический андеррайтер (Посредник при размещении)»).

При этом размещение Облигаций может происходить в форме конкурса по определению ставки купона на первый купонный период (далее «Конкурс») либо путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период, заранее определенной Кредитной организацией-эмитентом в порядке и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Решение о порядке размещения Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента и раскрывается в порядке, предусмотренном п. 15. Решения о выпуске и п. 8.11. Проспекта ценных бумаг.

Об определенном порядке размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу не позднее, чем за 5 (пять) дней до даты начала размещения.

1) Размещение облигаций в форме Конкурса:

Заключение сделок по размещению Облигаций начинается в дату начала размещения Облигаций после подведения итогов Конкурса и заканчивается в дату окончания размещения Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся участником организованных торгов Биржи (далее «Участник торгов»), действует самостоятельно.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счёт депо в НРД или в Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные на Конкурсе Облигации переводятся с эмиссионного счета Кредитной организации-эмитента на соответствующие счета депо владельцев Облигаций в дату совершения сделки купли-продажи Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и иными внутренними документами Биржи. Время и порядок подачи заявок на Конкурс устанавливается Биржей.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение Облигаций должна содержать следующие существенные условия:

- *цена покупки/приобретения Облигаций;*
- *количество Облигаций;*
- *величина процентной ставки по первому купону;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- *прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи и/или иными документами Биржи.*

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п.п. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести в случае, если Кредитная организация-эмитент назначит процентную ставку по первому купону большую или равную указанной в заявке величине процентной ставки по первому купону.

В качестве величины процентной ставки по первому купону указывается та величина процентной ставки по первому купону, при объявлении которой Кредитной организацией-эмитентом потенциальный инвестор был бы готов купить количество Облигаций, указанное в заявке. Величина процентной ставки должна быть выражена в процентах годовых с точностью до одной сотой процента.

Обязательным условием приобретения Облигаций при их размещении является резервирование денежных средств покупателя на счете Участников торгов, от имени

которого подана заявка, в НРД. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».

Сокращенное наименование: НКО ЗАО НРД.

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Дата выдачи: 26.07.2012.

Срок действия: без ограничения срока действия

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

к/с: 30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, к участию в Конкурсе не допускаются.

После окончания периода подачи заявок на Конкурс Участники торгов не могут изменить или снять поданные заявки.

По окончании периода подачи заявок на Конкурс Биржа составляет Сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее «Сводный реестр заявок») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра заявок Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, величину приемлемой процентной ставки по первому купону, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

Уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента, исходя из общего объема поданных заявок и указанных в них процентных ставок первого купона, принимает решение о величине процентной ставки по первому купону и сообщает о принятом решении Бирже одновременно с направлением данной информации информационному агентству, уполномоченному Банком России на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

После опубликования информационным агентством сообщения о величине процентной ставки по первому купону в порядке, указанном в п.15. Решения о выпуске и п.8.11. Проспекта ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент информирует Технического андеррайтера (Посредника при размещении) о величине процентной ставки по первому купону.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки путем удовлетворения заявок на покупку Облигаций на условиях и в порядке, изложенных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг. При этом удовлетворяются только те заявки, в которых величина процентной ставки меньше либо равна величине установленной

процентной ставки по первому купону. Все сделки купли-продажи Облигаций при размещении заключаются по цене, равной номинальной стоимости Облигаций.

Приоритет в удовлетворении заявок на покупку Облигаций, поданных в ходе проводимого Конкурса, имеют заявки с минимальной величиной процентной ставки по купону.

В случае наличия заявок с одинаковой процентной ставкой по первому купону, приоритет в удовлетворении имеют заявки, поданные ранее по времени. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

Поданные на Конкурсе заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, в случае, если количество Облигаций, указанное в заявке на покупку, не превышает количества неразмещенных Облигаций. В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку ценных бумаг удовлетворяется в размере неразмещенного остатка Облигаций. Неудовлетворенные заявки отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

После определения процентной ставки по первому купону и удовлетворения заявок, поданных в ходе Конкурса, в случае наличия неразмещенного остатка Облигаций Участники торгов, действующие от своего имени и за свой счет, либо от своего имени, но за счет и по поручению потенциальных покупателей, не являющихся Участниками торгов, в любой рабочий день в течение периода размещения Облигаций могут подать адресные заявки на покупку Облигаций, по цене, равной 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Облигаций, с указанием количества Облигаций, которые планируется приобрести.

Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении сделки купли-продажи Облигаций уплачивает накопленный купонный доход по Облигациям (далее «НКД»), рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг. Полученные Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) заявки удовлетворяются в порядке очередности их поступления.

Поданные заявки на покупку Облигаций удовлетворяются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) в полном объеме, если количество Облигаций в заявке на покупку Облигаций не превосходит количества неразмещенных Облигаций выпуска (в пределах общего количества предлагаемых к размещению Облигаций). В случае, если объем заявки на покупку Облигаций превышает количество Облигаций, оставшихся неразмещенными, то данная заявка на покупку Облигаций удовлетворяется в размере неразмещенного остатка. В случае размещения Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) всего объема предлагаемых к размещению Облигаций акцент последующих заявок на приобретение Облигаций не производится.

2) Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период:

В случае размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, уполномоченный орган управления Кредитной организации-эмитента принимает решение о величине процентной ставки по первому купону до даты начала размещения Облигаций. Информация о величине процентной ставки по первому купону раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с п. 15. Решения о выпуске и п.8.11. Проспекта ценных бумаг.

Об определенной ставке по первому купону Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты начала размещения.

Размещение Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период предусматривает адресованное неопределенному кругу лиц приглашение делать предложения (оферты) о приобретении размещаемых ценных бумаг. Адресные заявки со стороны покупателей являются офертами Участников торгов на приобретение размещаемых Облигаций.

Ответ о принятии предложений (оферт) о приобретении размещаемых Облигаций направляется Участникам торгов, определяемым по усмотрению Кредитной организации-эмитента из числа Участников торгов, сделавших такие предложения (оферты) путем выставления встречных адресных заявок. При этом, Участник торгов соглашается с тем, что его заявка может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

В дату начала размещения Участники торгов в течение периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона подают адресные заявки на покупку Облигаций с использованием Системы торгов Биржи, как за свой счет, так и за счет клиентов.

Время и порядок подачи адресных заявок в течение периода подачи заявок по фиксированной цене и ставке первого купона устанавливается Биржей.

По окончании периода подачи заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке первого купона, Биржа составляет сводный реестр заявок на покупку ценных бумаг (далее «Сводный реестр») в двух экземплярах и передает по одному экземпляру Сводного реестра Кредитной организации-эмитенту и Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Сводный реестр содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество ценных бумаг, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами Биржи.

На основании анализа Сводного реестра Кредитная организация-эмитент определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям.

Кредитная организация-эмитент передает информацию о покупателях, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) после получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно порядку, установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи.

При этом первоочередному удовлетворению подлежат заявки тех приобретателей, с которыми, либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения), Кредитная организация-эмитент заключила предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций (далее «Предварительные договоры»), при условии, что такие заявки поданы указанными

приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров. Неудовлетворенные заявки Участников торгов отклоняются Техническим андеррайтером (Посредником при размещении).

После удовлетворения заявок, поданных в течение периода подачи заявок, в случае неполного размещения выпуска Облигаций по его итогам, Участники торгов, действующие как за свой счет, так и за счет и по поручению потенциальных покупателей, могут в течение срока размещения подавать адресные заявки на покупку Облигаций по Цене размещения в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Кредитная организация-эмитент рассматривает такие заявки и определяет покупателей, которым намеревается продать Облигации, а также количество Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям и передает данную информацию Техническому андеррайтеру (Посреднику при размещении).

После получения от Кредитной организации-эмитента информации о покупателях, которым Кредитная организация-эмитент намеревается продать Облигации и количестве Облигаций, которое она намеревается продать данным покупателям, Технический андеррайтер (Посредник при размещении) заключает сделки с покупателями, которым Кредитная организация-эмитент желает продать Облигации, путем выставления встречных адресных заявок с указанием количества Облигаций, которое Кредитная организация-эмитент желает продать данному покупателю, согласно установленному Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг и Правилами Биржи порядку.

При этом, первоочередному удовлетворению в дату начала размещения подлежат заявки, поданные в течение срока размещения, но после периода подачи заявок, теми приобретателями, с которыми либо с клиентами которых (в случае, если приобретатель Облигаций действует в качестве агента по приобретению Облигаций в ходе размещения) Кредитная организация-эмитент заключила Предварительные договоры, в соответствии с которыми потенциальный инвестор и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций, при условии, что такие заявки поданы указанными приобретателями в исполнение заключенных с ними Предварительных договоров.

В случае, если потенциальный покупатель не является Участником торгов, он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов, и дать ему поручение на приобретение Облигаций. Потенциальный покупатель Облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Заявки на приобретение Облигаций направляются Участниками торгов в адрес Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Заявка на приобретение должна содержать следующие значимые условия:

- цена покупки/приобретения Облигаций;*
- количество Облигаций;*
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющий, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки;*
- прочие параметры в соответствии с Правилами Биржи.*

В качестве цены покупки/приобретения Облигаций должна быть указана Цена размещения Облигаций, установленная п.п. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг.

В качестве количества Облигаций должно быть указано то количество Облигаций, которое потенциальный покупатель хотел бы приобрести по определенной до даты начала

размещения ставке по первому купону. При этом денежные средства должны быть зарезервированы в НРД в сумме, достаточной для полной оплаты Облигаций, указанных в заявках на приобретение Облигаций, с учётом всех необходимых комиссионных сборов. Начиная со второго дня размещения Облигаций, покупатель при совершении операции купли-продажи Облигаций также уплачивает НКД, рассчитываемый в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг.

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

При размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период со стороны потенциальных покупателей Кредитная организация-эмитент намеревается заключать Предварительные договоры с потенциальными покупателями Облигаций, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение Предварительных договоров осуществляется только после принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период и раскрытия информации об этом решении в ленте новостей.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Кредитной организацией-эмитентом оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Кредитная организация-эмитент обязуются заключить в дату начала размещения Облигаций основные договоры купли-продажи Облигаций. При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Кредитной организации - эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

В направляемой оферте с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель указывает максимальную сумму, на которую готов купить Облигации данного выпуска, и минимальную ставку первого купона по Облигациям, при которой готов приобрести Облигации на указанную максимальную сумму. Направляя оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части Кредитной организацией-эмитентом.

Прием оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры допускается только с даты начала направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры, указанной в сообщении о сроке направления оферт от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры, раскрытом в ленте новостей в указанные выше сроки и заканчивается не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Первоначально установленная Кредитной организацией-эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией-эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей Облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Основные договоры купли-продажи Облигаций заключаются по Цене размещения Облигаций, установленной в п.п. 4) п. 7.3.1. Решения о выпуске и п. 8.8.4. Проспекта ценных бумаг путем выставления адресных заявок в Системе торгов Биржи в порядке, установленном настоящим подпунктом.

В случае если сделка или несколько сделок по размещению Облигаций будут признаваться крупными сделками или сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приобретение Облигаций Кредитной организации-эмитента в ходе их размещения не может быть осуществлено за счет Кредитной организации-эмитента.

Порядок и условия размещения путем подписки Облигаций не должны исключать или существенно затруднять приобретателям возможность приобретения этих ценных бумаг.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее «ГК РФ»).

Порядок внесения приходной записи по счету депо первого приобретателя в депозитарии, осуществляющем централизованное хранение:

Депозитарий обязан осуществлять записи по счету депо клиента (депонента) только при наличии документов, являющихся в соответствии с Положением о депозитарной

деятельности в Российской Федерации, утвержденным постановлением ФКЦБ России от 16.10.1997 N 36, иными нормативными правовыми актами и депозитарным договором, основанием для совершения таких записей.

Потенциальный покупатель Облигаций обязан открыть соответствующий счет депо в НРД или Депозитарии. Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих депозитариев. Проданные при размещении Облигации переводятся НРД на счета депо покупателей Облигаций в дату совершения операции купли-продажи в соответствии с условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Приходные записи по счетам депо первых приобретателей в НРД вносятся на основании информации, полученной от Клиринговой организации, обслуживающей расчеты по сделкам, оформленным в процессе размещения Облигаций на Бирже. Размещенные Облигации зачисляются НРД на счета депо приобретателя в соответствии с условиями осуществления клиринговой деятельности Клиринговой организации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении размещаемых Облигаций на счета депо их первых владельцев (приобретателей), несут первые владельцы (приобретатели) Облигаций.

Размещение Облигаций не предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг,

Размещение Облигаций осуществляется на торгах, проводимых организатором торговли ЗАО «ФБ ММВБ». Торги проводятся в соответствии с Правилами Биржи, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Наименование биржи, осуществляющей проведение торгов:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
2	Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
3	Место нахождения	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13
4	Данные о лицензии биржи (номер, дата выдачи, срок действия лицензии, орган, выдавший указанную лицензию)	Номер 077-007 Дата выдачи 20.12.2013 Срок действия лицензии: Без ограничения срока действия Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об организаторе торговли, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Информация об организаторе торговли, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня.*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к Бирже также для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на Бирже.

Одновременно с размещением Облигаций Кредитной организацией-эмитентом предложение к приобретению, в том числе за пределами Российской Федерации посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, ранее размещенных (находящиеся в обращении) облигации Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), не планируется.

Облигации данного выпуска не размещаются путем конвертации в акции путем закрытой подписки.

Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

Информация о посредниках, привлекаемых к размещению облигаций

Информация о профессиональных участниках рынка ценных бумаг, оказывающих кредитной организации – эмитенту услуги по размещению и (или) организации размещения облигаций¹

Размещение ценных бумаг осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения и размещению ценных бумаг.

Организацией, оказывающей Кредитной организации-эмитенту услуги по организации размещения (далее «Организатор»), является Публичное акционерное общество РОСБАНК, если иное не указано в сообщении о замене Организатора, раскрываемом в соответствии с настоящим пунктом.

Организатор действует на основании соответствующего соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации выпусков облигаций (далее «Соглашение»).

Сведения о Публичном акционерном обществе РОСБАНК:

1	Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество РОСБАНК
2	Сокращенное фирменное наименование	ПАО РОСБАНК
3	Место нахождения	г. Москва
4	Адрес	107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д.34
5	Номер, дата выдачи, срок действия	№ 177-05721-100000 06.11.2001

¹ Информация указывается по каждому привлеченному лицу.

лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию	Без ограничения срока действия ФКЦБ России
---	---

Основные функции профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего услуги по размещению облигаций:

Основные функции лица, оказывающего услуги по организации размещения ценных бумаг:

Организатор в связи с организацией выпуска Облигаций оказывает следующие услуги:

- *Разработка оптимальных параметров выпуска Облигаций, а именно: номинал Облигаций, сроки и условия размещения, обращения и погашения Облигаций, механизм расчета и периодичность начисления купонного дохода.*
- *Осуществление проработки технологических вопросов выпуска Облигаций, а именно: механизм размещения, обращения и погашения Облигаций; систему учета Облигаций; систему информационного сопровождения размещения, обращения и погашения Облигаций.*
- *Подготовка на основании предоставленных Эмитентом данных, необходимых в соответствии с законодательством Российской Федерации, проектов эмиссионных документов.*

Размещение Облигаций осуществляется с привлечением Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

Техническим андеррайтером (Посредником при размещении) является Публичное акционерное общество РОСБАНК, если иное не указано в сообщении о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении), раскрываемом в соответствии с настоящим пунктом.

Основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении):

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует от своего имени, но по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента.

Технический андеррайтер (Посредник при размещении) действует на основании соответствующего Соглашения с Кредитной организацией-эмитентом об организации размещения выпуска Облигаций.

Организатор в связи с организацией размещения Облигаций оказывает следующие услуги:

- *Консультирование Эмитента по вопросам допуска Облигаций к размещению на Бирже и оказание содействия в проведении переговоров и подписании соответствующих договоров с Биржей.*
- *Консультирование Эмитента по вопросам взаимодействия с партнерами Биржи по организации торгов и расчетов, в том числе НРД, и оказание содействия в проведении переговоров и подписании соответствующих договоров с ними.*
- *Проведение маркетинга рынка ценных бумаг в целях определения круга потенциальных инвесторов и наличия удовлетворительных условий для размещения Облигаций.*
- *Подготовка на основании предоставленных Эмитентом данных, необходимых в соответствии с законодательством, проекта уведомления об итогах выпуска Облигаций, предоставляемого в регистрирующий орган в соответствии с законодательством о ценных бумагах.*
- *Подготовка по форме, утвержденной Биржей, документов, необходимых для допуска Облигаций к торгам на Бирже.*
- *Подготовка по форме, утвержденной НРД, документов, необходимых для размещения Облигаций.*

- Начиная с даты начала размещения, и до окончания срока размещения Облигаций совершение на Бирже в соответствии с правилами Биржи сделок по продаже первым владельцам Облигаций.

Осуществление иных действий, необходимых для исполнения своих обязательств по размещению Облигаций, в соответствии с законодательством РФ и условиями договора, заключенного между Кредитной организацией-эмитентом и Андеррайтером, в том числе перечисление денежных средств, полученных Андеррайтером от приобретателей Облигаций в счет их оплаты на корреспондентский счет Кредитной организации-эмитента в соответствии с условиями заключенного договора.

Информация о наличии (отсутствии) обязанностей по приобретению не размещенных в срок облигаций:

У лица, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации Облигаций, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности по приобретению не размещенных в срок облигаций.

Информация о наличии (отсутствии) у профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению облигаций, обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера:

У лица, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют обязанности, связанные с поддержанием цен на размещаемые облигации на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера.

Информация о наличии (отсутствии) у профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего кредитной организации – эмитенту услуги по размещению облигаций, права на приобретение дополнительного количества облигаций кредитной организации – эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) облигаций кредитной организации – эмитента того же вида, что и размещаемые облигации, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения облигаций:

У лица, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по размещению и/или организации размещения Облигаций, в соответствии с договорами, в том числе Соглашением, отсутствуют права на приобретение дополнительного количества Облигаций Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) Облигаций Кредитной организации-эмитента того же вида, что и размещаемые Облигации.

Условия размещения ценных бумаг не предусматривают зачисление размещаемых Облигаций на счет брокера, оказывающего Кредитной организации-эмитенту услуги по их размещению.

Иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в настоящем пункте Организатора.

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней,*
но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование нового Организатора;*
- место нахождения Организатора;*
- ИНН, ОГРН;*
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;*
- основные функции Организатора;*
- размер вознаграждения Организатора;*
- информацию о наличии/отсутствии у Организатора обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Организатором, срок (порядок определения срока), не ранее которого Организатор вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Организатором, и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента);*
- сведения о наличии у Организатора обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;*
- сведения о наличии у Организатора права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.*

Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в настоящем пункте Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Технического андеррайтера (Посредника при размещении);*
- место нахождения нового Технического андеррайтера (Посредника при размещении);*
- ИНН, ОГРН;*

- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;
- основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- реквизиты счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НКО ЗАО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг;
- размер вознаграждения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);
- информацию о наличии/отсутствии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), не ранее которого Технический андеррайтер (Посредник при размещении) вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента).
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

8.8.4. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена или порядок определения цены размещения облигаций

Цена размещения Облигаций равна номинальной стоимости Облигаций – 1 000 (Одна тысяча) рублей за Облигацию.

Начиная со второго дня размещения Облигаций выпуска, покупатель при совершении сделки купли – продажи Облигаций помимо цены размещения Облигаций уплачивает НКД, рассчитываемый по следующей формуле:

$$НКД = CI * Nom * (T - T(0)) / 365 / 100\%$$

где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

Nom – номинальная стоимость одной Облигации, в рублях;

CI - размер процентной ставки 1-ого купона, в процентах годовых;

T(0) - дата начала размещения Облигаций);

T - дата размещения Облигаций.

НКД рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление второго знака после запятой производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение

целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9.

8.8.5. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Наличие или отсутствие возможности осуществления преимущественного права

Преимущественное право приобретения размещаемых Облигаций не предусмотрено.

8.8.6. Условия и порядок оплаты ценных бумаг

Порядок и срок оплаты облигаций

Оплата Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в соответствии с Правилами Биржи и Правилами клиринговой деятельности Клиринговой организации. Денежные расчеты между Кредитной организацией-эмитентом и покупателями Облигаций – Участниками торгов осуществляются на условиях «поставка против платежа» через НРД. Денежные расчеты по сделкам купли-продажи Облигаций при их размещении осуществляются в день заключения указанных сделок.

Возможность рассрочки при оплате ценных бумаг выпуска не предусмотрена.

Номер счета, на который должны перечисляться денежные средства в оплату за Облигации:

Если иное не указано в сообщении о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении), раскрываемом в соответствии с п.п. 3) п. 7.3.1, п. 15. Решения о выпуске, денежные средства в оплату за Облигации должны перечисляться на счет, имеющий следующие реквизиты:

Реквизиты счета, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату Облигаций:

Получатель: ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Номер счета: 3041481000000000911

ИНН: 7750004023

Кредитная организация:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО ЗАО НРД

Место нахождения: город Москва, улица Спартаковская, дом 12

Почтовый адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12

БИК: 044583505

ИНН: 7702165310

ОГРН: 1027739132563

Номер лицензии на право осуществления банковских операций: № 3294

Срок действия: без ограничения срока действия

Дата выдачи: 26.07.2012

Орган, выдавший указанную лицензию: Центральный банк Российской Федерации

БИК: 044583505

К/с: 30105810100000000505 в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

Порядок оформления и форма документов, используемых при оплате Облигаций, регулируются договорами, заключенными между НРД и Участниками торгов, Правилами Биржи и Правилами Клиринговой организации.

Оплата ценных бумаг неденежными средствами не предусмотрена.

Андеррайтер переводит денежные средства, полученные от размещения Облигаций, на корреспондентский счет Кредитной организации-эмитента в срок, установленный договором, предусматривающим выполнение функций агента по размещению ценных бумаг выпуска.

8.8.7. Сведения о документе, содержащем фактически итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Не позднее 30 дней после завершения размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент обязана представить в регистрирующий орган Отчет об итогах выпуска Облигаций, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ вместо Отчета об итогах выпуска Облигаций вправе представить уведомление об итогах выпуска Облигаций. Кредитная организация-эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска Облигаций до начала их размещения.

Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru>, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все

заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29

Контактный телефон: + 7 (495) 644-10-00

Факс: + 7 (495) 644-10-24

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска Облигаций и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о намерении представить Уведомление об итогах выпуска Облигаций до даты начала размещения Облигаций.

Информация о намерении Кредитной организации-эмитента представить в регистрирующий орган Уведомление об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте до начала размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации, для составления протокола), собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о дате начала размещения облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru>, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

8.9. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с погашением и(или) досрочным погашением, и(или) выплатой доходов, в том числе определением процентной ставки по купонам, и(или) дефолтом, и(или) техническим дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации и(или) нормативными актами в сфере финансовых рынков будут установлены условия и(или) порядок, и(или) правила (требования), и(или) сроки, отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг, но при этом распространяющиеся на данный выпуск Облигаций исходя из даты его государственной регистрации, погашение и(или) досрочное погашение, и(или) выплата доходов, в том числе определение процентной ставки по купонам Облигаций, правоотношения, возникающие в связи дефолтом и(или) техническим дефолтом по Облигациям, будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации (или) нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

8.9.1. Форма погашения облигаций

Форма погашения облигаций:

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций.

Возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения:

Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

8.9.2. Порядок и условия погашения облигаций

Срок обращения: срок обращения составляет 1098 (Одна тысяча девяносто восемь) дней с даты начала размещения Облигаций

Погашение облигаций по истечении срока обращения

Срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения:

Облигации погашаются Кредитной организацией-эмитентом по непогашенной части номинальной стоимости в дату, наступающую в 1098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее «Дата погашения Облигаций»).

Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг). При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Дата начала и дата окончания погашения Облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не

имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую облигации подлежат погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации–эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом;

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация–эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной кредитной организацией–эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке погашения:

Составление Списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией–эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям не предусмотрено.

Облигации погашаются Кредитной организацией–эмитентом по непогашенной части номинальной стоимости. При погашении Облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Кредитной организацией–эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

8.9.3. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Размер дохода по облигациям

Размер дохода по Облигациям устанавливается в цифровом выражении, в виде процента от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Порядок определения размера доходов по облигациям

Доходом по Облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счета Кредитной организации-эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов (далее «Дата окончания купонного периода») являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.*
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;*

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Размер процента (купона) определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

Расчёт суммы выплат на одну Облигацию производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, ..6;

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода T(j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата окончания j-го купонного периода.

Сумма выплаты по купонам в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При

этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Порядок определения размера процента (купона) по облигациям

Процентная ставка по первому купонному периоду определяется в цифровом выражении решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации выпуска Облигаций:

а) до даты начала размещения Облигаций (при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период)

или

б) по итогам проведения Конкурса, проводимого на Бирже среди потенциальных покупателей Облигаций в первый день размещения Облигаций.

После государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент также может принять решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по j-ый купонный период ($j=2, \dots, 6$).

Порядок определения размера процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения кредитной организации-эмитента

В случае если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент не определяет процентную ставку j-го купонного периода ($j = 2, \dots, 6$) или порядок ее определения, процентная ставка по j-му купонному периоду или порядок ее определения определяется уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган в Дату установления процентной ставки j-го купонного периода, которая наступает не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода.

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней (j-1)-го купонного периода, предшествующего j-му купонному периоду, по которому размер купона или порядок определения размера процента определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Кредитная организация-эмитент имеет право определить в Дату установления процентной ставки j-го купонного периода неопределенные процентные ставки или порядок определения размера процента любого количества купонных периодов, следующих за j-ым купонным периодом (при этом k – номер последнего из определяемых купонов).

В случае если после объявления процентных ставок или порядка определения размера процентных ставок купонов, у Облигаций останутся неопределенными процентные ставки или порядок определения процентных ставок хотя бы одного из последующих купонов, тогда Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней k-го

купонного периода (в случае если Кредитной организацией-эмитентом определяется ставка только одного j -го купона, $j=k$).

Порядок раскрытия (предоставления) кредитной организацией – эмитентом информации о размере (порядке определения размера) процента (купона)

Порядок раскрытия (предоставления) информации о процентной ставке по первому купону, а также о размере процентной ставки по второму и последующим купонам или порядке их определения, если указанное решение принимается до даты начала размещения Облигаций:

А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее даты начала размещения Облигаций раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону одновременно с направлением данной информации информационному агентству, уполномоченному Банком России на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по j -ый купонный период ($j=2, \dots, 6$), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее 1 (Одного) дня до

даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли о содержании такой информации.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли в порядке, согласованном с организатором торговли.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по j-му и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

Порядок приобретения Кредитной организацией-эмитентом размещенных ею Облигаций установлен п. 11. Решения о выпуске и п. 8.10 Проспекта ценных бумаг.

Иные сведения о порядке определения дохода по облигациям в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах отсутствуют.

8.9.4. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Срок (дата) выплаты дохода:

Купонный доход по Облигациям выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Облигации имеют 6 (Шесть) купонов.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций.*
- для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;*
- для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;*

Купонный доход по 6 (Шестому) купону выплачивается одновременно с погашением Облигаций в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Форма расчетов: безналичная

Выплата купонного дохода производится в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Сроки перечисления начисленных доходов:

Если Дата окончания купонного дохода приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей сумме производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Место выплаты доходов:

В связи с перечислением денежных средств в безналичном порядке место выплаты доходов не указывается.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на

Облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по Облигациям.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные облигациями, и в которую обязанность кредитной организации – эмитента по выплате доходов по облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат по облигациям в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность кредитной организации – эмитента по выплате доходов по облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения облигаций (обязанность кредитной организации – эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по облигациям), не исполнена или исполнена ненадлежащим образом).

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация–эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией–эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение облигаций.

Выплаты дохода по Облигациям осуществляется в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Иные сведения об условиях и порядке выплаты доходов:

Составление списка владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для исполнения Кредитной организацией–эмитентом обязательств по выплате купонного дохода по Облигациям не предусмотрено.

Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счета Кредитной организации–эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.

Порядок расчетов для получения доходов

Расчёт суммы выплаты купонного дохода на одну Облигацию по каждому купонному периоду производится по следующей формуле:

$$K_j = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$$

где

j - порядковый номер купонного периода, j=1, 2, ..6;

K_j – сумма купонной выплаты по каждой Облигации, в рублях;

Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

C_j - размер процентной ставки j-го купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания (j-1)-го купонного периода (для случая первого купонного периода

T(j-1) – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата окончания j-го купонного периода.

Сумма выплаты купонного дохода определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при

котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

У Кредитной организации-эмитента отсутствует право отказаться в одностороннем порядке от уплаты процента (купона) по облигациям.

8.9.5. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Условиями выпуска досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

Условиями выпуска предусмотрена возможность досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации – эмитента.

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска.

Облигации, погашенные Кредитной организацией – эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

8.9.5.1 Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Условиями выпуска досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев не предусмотрено.

8.9.5.2 Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций данного выпуска.

Орган управления, уполномоченный на принятие решения о досрочном погашении облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Единый исполнительный орган кредитной организации – эмитента облигаций.

Стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения облигаций выпуска по усмотрению кредитной организации - эмитента:

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Порядок определения стоимости:

Облигации погашаются досрочно по непогашенной части номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Кредитной организацией-эмитентом в соответствии с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг). При этом выплачивается купонный доход за соответствующий купонный период.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям на дату досрочного погашения:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j < 6$;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;
 C_j - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);
 T - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Стоимость частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Порядок определения стоимости:

Частичное досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента осуществляется в одинаковом проценте от номинальной стоимости Облигаций в отношении всех Облигаций.

Частичное досрочное погашение Облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Облигации, определенном Кредитной организацией-эмитентом перед началом размещения Облигаций. При этом выплачивается купонный доход по k -му купонному периоду, где k - порядковый номер купонного периода, на дату выплаты которого осуществляется частичное досрочное погашение Облигаций.

Порядок определения накопленного купонного дохода по Облигациям на дату досрочного погашения:

$$\text{НКД} = C_j * \text{Nom} * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%,$$

где

j - порядковый номер купонного периода, $j < 6$;
НКД – накопленный купонный доход, в рублях;
Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;
 C_j - размер процентной ставки j -го купона, в процентах годовых;
 $T(j-1)$ - дата окончания $(j-1)$ -го купонного периода (для случая первого купонного периода $T(j-1)$ – это дата начала размещения Облигаций);
 T - дата окончания j -го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Если дата частичного досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или

выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

А) Возможность досрочного погашения Облигаций в течение периода их обращения по усмотрению Кредитной организации-эмитента определяется решением Кредитной организации-эмитента одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций. При этом, в случае если Кредитной организацией-эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Облигаций по ее усмотрению, Кредитная организация-эмитент в таком решении определяет порядковый номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Данное решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о возможности досрочного погашения и порядковом(ых) номере(ах) купонного(ых) периода(ов), в дату(ы) окончания которого(ых) возможно досрочное погашение в дату принятия соответствующего решения.

В случае принятия решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, Кредитная организация-эмитент может принять решение о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента осуществляется в отношении всех облигаций выпуска.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, - то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

При досрочном погашении Облигаций выплачивается 100 % непогашенной части номинальной стоимости. При этом выплачивается купонный доход по j-му купонному периоду, где j - порядковый номер купонного периода, в дату выплаты которого осуществляется досрочное погашение Облигаций выпуска.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости и купонного дохода Облигаций при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Составление списка владельцев облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций не предусмотрено.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

Срок, в течение которого облигации могут быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом

В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации-эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Дата начала досрочного погашения:

Дата окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Дата окончания досрочного погашения:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций выпуска совпадают.

Б) В случае, если Кредитная организация-эмитент не приняла решение о возможности досрочного погашения Облигаций одновременно с принятием решения о дате начала размещения Облигаций (как это предусмотрено пунктом (А) выше), Кредитная организация-эмитент имеет возможность после даты начала размещения Облигаций принять решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода ($j < 6$), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Решение о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента и раскрывается не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода ($j < 6$) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента. Досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

Досрочное погашение Облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций не предусмотрено.

Списание Облигаций со счетов депо при досрочном погашении производится после исполнения Кредитной организацией-эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций.

Снятие Сертификата с хранения производится после списания всех Облигаций со счетов в НРД.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации могут быть досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций. Облигации, погашенные Кредитной организацией-эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Датой начала досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента является:

В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации-эмитента Облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода *j*, определенную решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента.

Дата окончания досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Даты начала и окончания досрочного погашения Облигаций совпадают.

В) До даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент имеет право принять решение о частичном досрочном погашении Облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов). При этом Кредитная организация-эмитент должна определить номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций (далее «Дата(ы) частичного досрочного погашения»), а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода.

Решение о частичном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента.

В случае принятия решения о частичном досрочном погашении Облигаций приобретение Облигаций будет означать согласие приобретателя Облигаций с возможностью их частичного досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о частичном досрочном погашении, о номере(ах) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату(ы) окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов) в дату принятия соответствующего решения.

Частичное досрочное погашение номинальной стоимости Облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Возможность выбора владельцами Облигаций иной формы частичного досрочного погашения номинальной стоимости Облигаций не предусмотрена.

Составление списка владельцев облигаций для исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по частичному досрочному погашению Облигаций не предусмотрено.

Срок (порядок определения срока), в течение которого Облигации могут быть частично досрочно погашены Кредитной организацией-эмитентом по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Частичное досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедурой эмиссии Облигаций предусматривается государственная регистрация Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Датой начала частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента является:

В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о частичном досрочном погашении по усмотрению Кредитной организации - эмитента Облигации будут частично досрочно погашены в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенных решением уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента до даты начала размещения Облигаций.

Дата окончания частичного досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Даты начала и окончания частичного досрочного погашения Облигаций совпадают.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения/частичного досрочного погашения Облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на облигации, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по облигациям.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения/частичного досрочного погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являющемуся его депонентом:

1) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с документом, удостоверяющим права, закрепленные Облигациями, и в которую Облигации подлежат досрочному погашению/частичному досрочному погашению;

2) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую депозитарием, осуществляющим обязательное централизованное хранение Облигаций, в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении им подлежащих передаче денежных выплат в счет досрочного погашения/частичного досрочного погашения Облигаций, в случае, если в установленную дату (установленный срок) обязанность Кредитной организации-эмитента по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения/частичного досрочного погашения Облигаций не исполнена или исполнена ненадлежащим образом.

Кредитная организация-эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения/частичного досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанными абзацами.

Кредитная организация – эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет досрочного погашения/частичного досрочного погашения Облигаций путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему их обязательное централизованное хранение. Указанная обязанность считается исполненной Кредитной организацией-эмитентом с даты поступления денежных средств на счет депозитария, осуществляющего обязательное централизованное хранение Облигаций.

Досрочное погашение/частичное досрочное погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о стоимости досрочного погашения облигаций:

А) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о принятии решения о возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с даты принятия такого решения следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее даты начала размещения.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, порядок принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о возможности досрочного погашения и порядковом(ых) номере(ах) купонного(ых) периода(ов), в дату(ы) окончания которого(ых) возможно досрочное погашение в дату принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;
- дату досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента);
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении в дату принятия соответствующего решения.

При этом Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

В случае если Кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и Кредитная организация-эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске.

Б) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента в дату окончания j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (j<6) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;*
- дату досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента);*
- стоимость досрочного погашения Облигаций;*
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.*

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

При этом Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать)

рабочих дней до даты окончания j -го купонного периода ($j < 6$) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j -го купонного периода ($j < 6$).

В) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о частичном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций;
- процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

В случае если Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций не принято решение о частичном досрочном погашении, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом В) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и Кредитная организация-эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом В) пункта 10.3.3. Решения о выпуске.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении, о номере(ах) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату(ы) окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов) в дату принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента, в том числе о количестве досрочно погашенных облигаций:

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618> <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

После частичного досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Иные сведения об условиях досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах: *отсутствуют.*

8.9.6. Сведения о платежных агентах по облигациям

На дату утверждения Решения о выпуске Платежный агент не назначен.

Все выплаты по облигациям будут осуществляться Кредитной организацией-эмитентом без привлечения платежных агентов.

Порядок раскрытия информации о возможности назначения кредитной организацией – эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений

Кредитная организация-эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций в соответствии с п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг.

Презюмируется, что Кредитная организация-эмитент не может одновременно назначить нескольких Платежных агентов.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных действиях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» в следующие сроки с даты заключения договора, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;*
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

8.9.7. Сведения о действиях владельцев облигаций и порядке раскрытия информации в случае дефолта по облигациям

Неисполнение Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям является существенным нарушением условий договора займа, заключенного путем выпуска и продажи Облигаций, (дефолт) в случае:

- просрочки по вине Кредитной организации-эмитента исполнения обязательства по выплате очередного процента (купона) по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Кредитной организации-эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочки по вине Кредитной организации-эмитента исполнения обязательства по приобретению Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения указанного обязательства.

Исполнение соответствующих обязательств с просрочкой, однако в определении дефолта сроков, составляет технический дефолт.

Действия владельцев облигаций в случае отказа кредитной организации – эмитента от исполнения обязательств либо просрочки исполнения соответствующих обязательств по облигациям (дефолт).

Порядок обращения с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по облигациям эмитента.

В соответствии со ст. 810 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации Кредитная организация-эмитент обязана вернуть владельцам при погашении/досрочном погашении/частичном досрочном погашении/приобретении Облигаций их номинальную стоимость/непогашенную часть номинальной стоимости и выплатить купонный доход по Облигациям в срок и в порядке, предусмотренными условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг.

В случае наступления дефолта или технического дефолта Кредитной организации-эмитента по Облигациям владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица вправе обратиться к Кредитной организации-эмитенту с требованием выплатить:

1) в случае дефолта по исполнению обязательства по выплате процента (купона) по Облигациям в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения указанного обязательства – предусмотренный по Облигациям доход, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату доходов по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по погашению номинальной стоимости/непогашенной части номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения указанного обязательства - номинальную стоимость/непогашенную часть номинальной стоимости Облигации, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости/непогашенной части номинальной стоимости Облигации в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации;

в случае дефолта по исполнению обязательства по приобретению Облигации в порядке и сроки, указанные в Решении о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказа Кредитной организации-эмитента от исполнения указанного обязательства – цену приобретения Облигаций, а также накопленный купонный доход, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого обязательства по приобретению Облигаций не были исполнены Эмитентом, и до даты выплаты такого дохода.

2) в случае технического дефолта - проценты за несвоевременное исполнение обязательств по Облигациям в соответствии со статьями 395 и 811 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Обращение с требованием к Кредитной организации-эмитенту в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям может осуществляться в судебном или в досудебном порядке (путем направления Кредитной организации-эмитенту требования).

Требование к Кредитной организации-эмитенту должно быть предъявлено в письменной форме, поименовано «Претензия» и подписано владельцем Облигации, уполномоченным им лицом, в том числе уполномоченным лицом номинального держателя Облигаций (далее «Претензия»).

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29) или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента в любой день за исключением нерабочих праздничных или выходных дней с 09 часов 00 минут до 18 часов 00 минут (с 09 часов 00 минут до 16 часов 45 минут в рабочий день, приходящийся на пятницу) по московскому времени.

Владелец Облигации либо уполномоченное им лицо, представляет Кредитной организации-эмитенту Претензию с приложением следующих документов:

- документов, удостоверяющих право собственности владельца на Облигации (копия выписки по счету депо владельца Облигаций, заверенная депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации данного владельца);

- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших Претензию от имени владельца Облигаций (в случае предъявления Претензии уполномоченным лицом владельца Облигаций).

Претензия в обязательном порядке должна содержать следующие сведения:

- полное наименование (полное имя) владельца Облигаций и лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать выплаты по Облигациям;
- государственный регистрационный номер выпуска Облигаций и дату его присвоения;
- количество Облигаций (цифрами и прописью), принадлежащих владельцу Облигаций;
- наименование события, давшего право владельцу Облигаций обратиться с данным требованием к Кредитной организации-эмитенту;
- место нахождения и почтовый адрес лица, направившего Претензию;
- реквизиты банковского счёта владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- налоговый статус лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.);
- код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать выплаты по Облигациям;
- код ОКПО;
- код ОКВЭД;
- БИК (для кредитных организаций).

В том случае, если владелец Облигаций является нерезидентом и (или) физическим лицом, то в Претензии необходимо дополнительно указать следующую информацию:

- место нахождения (или регистрации - для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций;
- налоговый статус владельца Облигаций.

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- код иностранной организации (КИО) - при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций,
- наименование органа, выдавшего документ;

- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, обязан передать Кредитной организации-эмитенту следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям:

а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- *подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык²;*

б) в случае, если получателем дохода по Облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- *нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации);*

в) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо-нерезидент:

- *официальное подтверждение того, что физическое лицо является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;*

- *официальное подтверждение того, что иностранное физическое лицо находится на территории Российской Федерации более 183 дней (нотариально заверенная копия*

² Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961 (далее – Конвенция), являющейся в силу ст. 15 Конституции Российской Федерации составной частью правовой системы Российской Федерации.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

Порядок легализации документов, изготовленных в странах, не ратифицировавших Гаагскую конвенцию, устанавливается иными международными договорами.

свидетельства о постановке указанного физического лица на учет в налоговых органах Российской Федерации) и является налоговым резидентом Российской Федерации для целей налогообложения доходов;

г) российским гражданам – владельцам Облигаций, проживающим за пределами территории Российской Федерации, либо лицу, уполномоченному владельцем совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, предварительно запросив у такого российского гражданина, необходимо предоставить Кредитной организации-эмитенту, заявление в произвольной форме о признании российским гражданином своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Кредитная организация-эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Претензия направляется заказным письмом с уведомлением о вручении и описью вложения по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента или вручается под расписку уполномоченному лицу Кредитной организации-эмитента. Претензия рассматривается Кредитной организацией-эмитентом в течение 5 (Пяти) рабочих дней (далее «срок рассмотрения Претензии»).

Датой предоставления Претензии Кредитной организации-эмитенту является дата получения, указанная в расписке о получении Претензии на руки (если передача происходила в офисе Кредитной организации-эмитента или при доставке курьером) либо дата вручения Претензии, указанная на почтовом уведомлении о вручении (в случае отправления Претензии по почте заказным письмом с уведомлением о вручении).

Если в случае технического дефолта Кредитная организация-эмитент в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, в которую обязательство должно было быть исполнено, выплатила причитающуюся сумму, но не выплатила проценты за несвоевременную выплату какой-либо из указанных выше сумм в соответствии со ст. 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, то владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием к Кредитной организации-эмитенту об уплате таких процентов. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты акцепта Претензии перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельцев Облигаций.

В случае неисполнения Кредитной организацией-эмитентом обязательства по приобретению, выплате купонных выплат, суммы основного долга по Облигациям (дефолта по исполнению обязательств по выплате какой-либо из указанных сумм) владельцы Облигаций или уполномоченные ими лица вправе предъявить Претензию с требованием о выплате процентов за несвоевременную выплату какой-либо из указанных сумм в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, начиная со дня, следующего за датой, в которую обязательство должно было быть исполнено. В этом случае Кредитная организация-эмитент в течение 5 (Пяти) дней с даты получения Претензии владельца Облигаций рассматривает такую Претензию и перечисляет причитающиеся суммы в адрес владельца Облигаций, предъявившего Претензию, не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения Претензии.

Порядок обращения с иском в суд или арбитражный суд (подведомственность и срок исковой давности).

В случае, если уполномоченное лицо Кредитной организации-эмитента отказалось получить под роспись Претензию или заказное письмо с Претензией либо Претензия, направленная по почтовому адресу Кредитной организации-эмитента (Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29), не вручена в связи с отсутствием Кредитной организации-эмитента по указанному адресу, либо отказа Кредитной организации-эмитента

удовлетворить Претензию либо в установленный настоящим пунктом срок не получен ответ на Претензию, владельцы Облигаций, уполномоченные ими лица, вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации-эмитенту о взыскании соответствующих сумм.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации-эмитенту, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд (арбитражный суд или суд общей юрисдикции) с иском к Кредитной организации-эмитенту.

Общий срок исковой давности согласно статье 196 Гражданского кодекса Российской Федерации устанавливается в 3 (Три) года. В соответствии со статьей 200 Гражданского кодекса Российской Федерации течение срока исковой давности начинается по окончании срока исполнения обязательств Кредитной организации-эмитента.

Подведомственность гражданских дел судам установлена статьей 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации. В соответствии с указанной статьей суды общей юрисдикции рассматривают и разрешают исковые дела с участием граждан, организаций, органов государственной власти, органов местного самоуправления о защите нарушенных или оспариваемых прав, свобод и законных интересов, по спорам, возникающим из гражданских, семейных, трудовых, жилищных, земельных, экологических и иных правоотношений.

Подведомственность дел арбитражному суду установлена статьей 27 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации (далее «АПК РФ»). В соответствии с указанной статьей арбитражному суду подведомственны дела по экономическим спорам и другие дела, связанные с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности. Арбитражные суды разрешают экономические споры и рассматривают иные дела с участием организаций, являющихся юридическими лицами, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющих статус индивидуального предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке, а в случаях, предусмотренных АПК РФ и иными федеральными законами, с участием Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, государственных органов, органов местного самоуправления, иных органов, должностных лиц, образований, не имеющих статуса юридического лица, и граждан, не имеющих статуса индивидуального предпринимателя.

Порядок раскрытия информации о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по облигациям.

Информация о неисполнении/ненадлежащем исполнении (в том числе дефолте или техническом дефолте) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени) – даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с дефолтом по Облигациям, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок

и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, указанные действия будут осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент их совершения.

8.10. Сведения о приобретении облигаций

Наличие (отсутствие) возможности приобретения кредитной организацией – эмитентом облигаций выпуска по требованию владельцев и (или) по соглашению с владельцами таких облигаций с возможностью их последующего обращения до истечения срока погашения.

В соответствии с условиями выпуска предусматривается обязательство приобретения Кредитной организацией–эмитентом облигаций по требованию их владельцев с возможностью последующего обращения таких Облигаций до истечения срока погашения.

В соответствии с условиями выпуска предусматривается возможность приобретения Кредитной организацией–эмитентом облигаций по соглашению с владельцами таких Облигаций с возможностью последующего их обращения до истечения срока погашения.

В последующем при условии соблюдения Кредитной организацией–эмитентом требований законодательства Российской Федерации приобретенные Кредитной организацией–эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с приобретением Облигаций, законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в настоящем пункте, приобретение Облигаций будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации, действующих на момент совершения соответствующих действий.

Сведения о возможности или невозможности погашения приобретенных кредитной организацией – эмитентом облигаций досрочно.

Кредитная организация–эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно.

Порядок и условия досрочного погашения приобретенных кредитной организацией – эмитентом облигаций.

Досрочное погашение приобретённых Кредитной организацией–эмитентом Облигаций осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями осуществления депозитарной деятельности НРД.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения приобретенных кредитной организацией – эмитентом облигаций:

В случае принятия Кредитной организацией–эмитентом решения о досрочном погашении приобретенных ею в соответствии с п.11. Решения о выпуске Облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, Кредитная организация–эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации–эмитента:

- в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.³

³ Сроки, установленные нормативными актами, для осуществления процедуры досрочного погашения облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента к досрочному погашению приобретенных кредитной – организацией - эмитентом облигаций не применяются.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения приобретенных кредитной организацией – эмитентом облигаций:

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом приобретенных ею в соответствии с п.11. Решения о выпуске Облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных Кредитной организацией-эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных Кредитной организацией-эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей– не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети «Интернет».

Приобретенные Кредитной организацией–эмитентом Облигации, погашенные ею досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

8.10.1 Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев):

Приобретение Облигаций Кредитной организацией–эмитентом по требованию их владельцев допускается только после полной оплаты Облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска Облигаций, также после государственной регистрации Отчета об итогах их выпуска.

Цена приобретения облигаций по требованию их владельцев:

Цена приобретения Облигаций по требованию их владельцев с возможностью их дальнейшего обращения до истечения срока погашения составляет 100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операции купли-продажи в дату приобретения Облигаций (далее «Дата приобретения Облигаций», «Дата приобретения») дополнительно уплачивает НКД, рассчитанный в соответствии с п. 9.2. Решения о выпуске на Дату приобретения.

Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией - эмитентом.

Приобретение Кредитной организацией–эмитентом Облигаций осуществляется через Биржу.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
Место нахождения	Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д.13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии биржи	№ 077-007 от 20.12.2013 Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация-эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки, начиная со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее дня, предшествующего Дате приобретения Облигаций.

Приобретение Облигаций осуществляется с привлечением агента по приобретению Облигаций (далее «Агент по приобретению Облигаций»).

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.п.3) п. 7.3.1. и п. 15. Решения о выпуске, или другое лицо, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией-эмитентом и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Кредитной организацией-эмитентом в порядке замены привлекается организация, оказывающая ей услуги Агента по приобретению Облигаций, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - дата вступления его в силу, в следующих источниках:

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – в течение 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный Агент по приобретению Облигаций является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.

В целях реализации права на продажу Облигаций лицо, являющееся законным владельцем Облигаций или уполномоченное законным владельцем Облигаций - своим клиентом, совершает два действия:

а) В любой рабочий день в период времени, начинающийся в первый день Периода предъявления, указанный в п. 11.1. Решения о выпуске и в п. 8.10. Проспекта ценных бумаг, и заканчивающийся в последний день Периода предъявления, направляет Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на изложенных в Решении о выпуске и Проспекте ценных бумаг условиях по форме, указанной ниже (далее «Уведомление»).

Уведомление должно быть получено в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления. Уведомление может быть направлено заказным письмом или срочной курьерской службой по месту нахождения Агента по приобретению Облигаций. Уведомление также может быть направлено Агенту по приобретению Облигаций по факсу Агента по приобретению Облигаций в любой из рабочих дней, входящих в Период предъявления.

Уведомление о намерении владельца Облигаций продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций должно быть составлено по следующей форме:

«Настоящим _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций, - для юридического лица), имеющий ИНН _____, сообщает о намерении продать Акционерному обществу «Тойота Банк» облигации процентные документарные неконвертируемые серии 01 на предъявителя, с обязательным централизованным хранением, со сроком погашения в 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации-эмитента, государственный регистрационный номер выпуска _____ дата государственной регистрации _____, принадлежащие _____ (Ф.И.О. владельца Облигаций - для физического лица, полное наименование и ОГРН владельца Облигаций - для юридического лица) в соответствии с условиями Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг .

Количество предлагаемых к продаже Облигаций - _____ (цифрами и прописью)_____.

Наименование Участника торгов, который по поручению и за счет владельца Облигаций будет выставлять в систему торгов заявку на продажу Облигаций, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, в Дату приобретения (в случае если владелец Облигаций не является Участником торгов).

(Подпись владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем

Облигаций)

_____ (Печать владельца Облигаций или лица, уполномоченного владельцем Облигаций - для юридического лица)».

Кредитная организация-эмитент не несет обязательств по покупке Облигаций по отношению к владельцам Облигаций, не представившим в указанный срок свои Уведомления либо представившим Уведомления, не соответствующие изложенным выше требованиям. Уведомление считается полученным Агентом по приобретению Облигаций: при направлении заказным письмом или личном вручении - с даты проставления отметки о вручении оригинала Уведомления адресату или отказа адресата от его получения, подтвержденного соответствующим документом; а в случае направления по факсу - в момент получения отправителем подтверждения его факсимильного аппарата о получении Уведомления адресатом.

б) После направления Уведомления владелец Облигаций, являющийся Участником торгов, или брокер – Участник торгов, действующий по поручению и за счет владельца Облигаций, не являющегося Участником торгов, подает адресную заявку на продажу Облигаций в Систему торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи и/или иными внутренними документами Биржи, адресованную Агенту по приобретению Облигаций, с указанием цены, определенной в п. 11.1. Решения о выпуске и п. 8.10. Проспекта ценных бумаг, количества продаваемых Облигаций и прочих параметров в соответствии с Правилами проведения торгов по ценным бумагам Биржи.

Данная заявка должна быть подана в систему торгов с 11 часов 00 минут до 13 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения. Количество Облигаций, указанное в данной заявке, не должно превышать количества Облигаций, указанного в Уведомлении, направленном владельцем Облигаций.

В случае если владелец Облигаций не является Участником торгов, для продажи Облигаций он заключает соответствующий договор с любым брокером, являющимся Участником торгов и дает указанному брокеру поручение на продажу Облигаций.

Достаточным свидетельством выставления заявки на продажу Облигаций признается выписка из реестра заявок, составленная по форме соответствующего приложения к Правилам Биржи, заверенная подписью уполномоченного лица Биржи.

Кредитная организация-эмитент обязуется в срок с 15 часов 00 минут до 18 часов 00 минут по Московскому времени в дату приобретения заключить через Агента по приобретению Облигаций сделки со всеми владельцами Облигаций путем подачи встречных адресных заявок к поданным в соответствии с указанным выше порядком заявкам, находящимся в Системе торгов Биржи к моменту заключения сделки.

Обязательства Кредитной организации-эмитента по покупке Облигаций считаются исполненными с момента перехода права собственности на приобретаемые Облигации к Кредитной организации - эмитенту.

В случае если сделка или несколько сделок по приобретению Облигаций будут обладать признаками крупной сделки или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, такие сделки должны быть одобрены в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В последующем приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении принадлежащих им облигаций:

Кредитная организация-эмитент обязана обеспечить право владельцев Облигаций требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому размер купона определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган (ранее и далее «Период предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией-эмитентом», «Период предъявления»). Владельцы Облигаций имеют право требовать от Кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в случаях, описанных в п. 8.1. Решения о выпуске и в Проспекте ценных бумаг.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций кредитной организации – эмитента по требованию их владельцев:

Дата приобретения:

5-й (Пятый) рабочий день с даты окончания Периода предъявления.

Цена приобретения Облигаций:

100 (Сто) процентов от непогашенной части номинальной стоимости Облигаций.

Кредитная организация-эмитент при совершении операций купли-продажи в Дату приобретения Облигаций дополнительно уплачивает владельцам НКД.

Кредитная организация-эмитент обязуется приобрести все Облигации, заявления на приобретение которых, поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

При этом владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если Дата приобретения Облигаций наступает позднее Даты досрочного погашения Облигаций, установленной в соответствии с п.п. Б) п. 10.3.3. Решения о выпуске, права владельцев Облигаций признаются исполненными Кредитной организацией-эмитентом, а обязательства Кредитной организации-эмитента по обеспечению этих прав, определенных настоящим пунктом Решения о выпуске, надлежаще выполненными.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения облигаций по требованию их владельцев

Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске должен быть доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций:

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с Даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

Иные сведения о порядке приобретения облигаций по требованию их владельцев в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо Кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация-эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации, погашенные ею досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретённых Кредитной организацией-эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством.

В отношении досрочного погашения приобретённых Кредитной организацией-эмитентом Облигаций не применяются пункты 10.3. Решения о выпуске и п.8.9.5. Проспекта ценных бумаг о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении приобретенных Кредитной организацией-эмитентом Облигаций представлен в п.15. Решения о выпуске.

8.10.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами):

Приобретение облигаций кредитной организацией – эмитентом по соглашению с владельцами облигаций допускается только после полной оплаты облигаций, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией отчета об итогах выпуска облигаций, также после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций.

Решение о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами принимается Кредитной организацией-эмитентом с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией-эмитентом и публикуются при раскрытии информации,

содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок и условия приобретения облигаций кредитной организацией – эмитентом

Кредитная организация-эмитент имеет право приобретать Облигации настоящего выпуска путем заключения на Бирже сделок купли-продажи Облигаций с владельцами Облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании публичных безотзывных оферт Кредитной организации-эмитента, публикуемых в средствах массовой информации.

Решение о приобретении Облигаций принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента с учетом положений ее Устава, Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг. Такое решение принимается уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента с утверждением цены, срока и порядка приобретения Облигаций. Дата начала и дата окончания приобретения Облигаций определяются Кредитной организацией-эмитентом и публикуются при раскрытии информации, содержащей срок, порядок и условия приобретения Облигаций. Возможно принятие нескольких решений о приобретении Облигаций по соглашению с владельцами Облигаций.

В последующем приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Приобретение Облигаций осуществляется Кредитной организацией-эмитентом с привлечением Агента по приобретению Облигаций.

Агент по приобретению Облигаций – Участник торгов, уполномоченный Кредитной организацией-эмитентом на приобретение Облигаций. Агентом по приобретению Облигаций, действующим по поручению и за счёт Кредитной организации-эмитента, является Технический андеррайтер (Посредник при размещении), информация о котором раскрывается в порядке и сроки, установленные в п.п. 3) п. 7.3.1. и п. 15. Решения о выпуске и в Проспекте ценных бумаг, или другое лицо, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения, определенные настоящим пунктом и законодательством Российской Федерации.

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до Даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Кредитной организацией-эмитентом в порядке замены привлекается организация, оказывающая ей услуги Агента по приобретению Облигаций, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - дата вступления его в силу, в следующих источниках:

-в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;

-на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – в течение 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- *полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;*
- *его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;*
- *сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;*
- *подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов Биржи, через которого будет осуществляться приобретение;*
- *размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций.*

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях приобретения облигаций по соглашению с владельцами облигаций

Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней,*

но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента. Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- *дату проведения заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;*
- *дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;*
- *серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;*
- *количество приобретаемых Облигаций;*
- *срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций Кредитной организации-эмитента письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на установленных в решении Кредитной организации-эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций условиях;*
- *дату начала приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;*
- *дату окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;*
- *цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;*
- *порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией-эмитентом предложения о приобретении облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами облигаций (при этом срок принятия владельцами Облигаций такого предложения не может составлять менее 5 (пяти) рабочих дней));*
- *форму и срок оплаты.*

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

Порядок раскрытия (предоставления) информации об итогах приобретения облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций.

Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций, в том числе о количестве приобретенных облигаций в форме сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты окончания срока приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами.

- *в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент не возлагает обязанность по раскрытию указанной информации на иное юридическое лицо.

В случае принятия владельцами облигаций предложения об их приобретении Акционерным обществом «Тойота Банк» в отношении большего количества облигаций, чем указано в таком предложении Акционерное общество «Тойота Банк» обязуется приобрести все облигации, заявления на приобретение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок, пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целых облигаций.

Иные сведения о порядке приобретения облигаций по соглашению с их владельцами в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

Облигации с обязательным централизованным хранением поступают на казначейский счет депо Кредитной организации – эмитента в НРД, предназначенный для учета прав на выпущенные ею Облигации.

В последующем приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок (при условии соблюдения Кредитной организацией-эмитентом требований законодательства Российской Федерации).

Кредитная организация-эмитент до наступления срока погашения вправе погасить приобретенные ею Облигации досрочно. Приобретенные Кредитной организацией-эмитентом Облигации, погашенные ею досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Порядок досрочного погашения приобретённых Кредитной организацией-эмитентом Облигаций определяется в соответствии с действующим законодательством.

В отношении досрочного погашения приобретённых Кредитной организацией-эмитентом Облигаций не применяются пункты 10.3. Решения о выпуске и п.8.9.5. Проспекта ценных бумаг о досрочном погашении облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента. Порядок раскрытия информации о досрочном погашении приобретенных Кредитной организацией-эмитентом Облигаций представлен в п.15. Решения о выпуске.

8.11. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Кредитная организация-эмитент обязана осуществлять раскрытие информации на каждом этапе эмиссии ценных бумаг в порядке, установленном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996г., Федеральным законом «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.1995г., а также «Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П, утвержденным Банком России от 30.12.2014г. (ранее и далее также «Положение о раскрытии информации») в порядке и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом.

В случае если на момент наступления события, о котором Кредитная организация-эмитент должна раскрыть информацию в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации, а также нормативными документами Банка России, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске, Проспектом ценных бумаг, Сертификатом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными документами Банка России, действующими на момент наступления события.

Государственная регистрация выпуска ценных бумаг сопровождается регистрацией Проспекта ценных бумаг.

В случаях, когда в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитент обязан опубликовать информацию в информационном ресурсе, обновляемом в режиме реального времени и предоставляемом информационным агентством (ранее и далее «лента новостей»), такое опубликование должно осуществляться в ленте новостей хотя бы одного из информационных агентств, которые в установленном порядке уполномочены на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах (далее «распространитель информации на рынке ценных бумаг»), в срок до 10.00 последнего дня, в течение которого в соответствии с Положением о раскрытии информации должно быть осуществлено такое опубликование.

Для раскрытия информации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ранее и далее «сеть «Интернет»), за исключением публикации в ленте новостей Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, а в случае, если ценные бумаги Эмитента допущены к организованным торгам, при опубликовании информации в сети Интернет, за исключением публикации в ленте новостей помимо страницы в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг, Эмитент должен использовать страницу в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному Эмитенту.

Адреса указанных страниц следующие:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>

<http://www.toyota-bank.ru>

Раскрытие информации «на страницах в сети «Интернет» для целей Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг означает раскрытие информации на странице в сети Интернет, предоставляемой одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг - <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>, а также на странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат эмитенту - <http://www.toyota-bank.ru>

Публикация на страницах в сети Интернет, используемых Кредитной организацией-эмитентом для раскрытия информации, осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае, когда информация должна быть раскрыта путем опубликования в ленте новостей, раскрытие такой информации иными способами до момента опубликования в ленте новостей не допускается.

1) Сообщение о государственной регистрации выпуска Облигаций и порядке доступа к информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент публикует в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет», или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (двух) дней;

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации, за исключением раскрытия информации в форме Решения о выпуске и Проспекта ценных бумаг, в форме сообщения на этапе государственной регистрации выпуска ценных бумаг.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

2) Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг. При опубликовании текста зарегистрированного Решения о выпуске на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, дата его государственной регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего государственную регистрацию выпуска Облигаций.

Текст зарегистрированного Решения о выпуске должен быть доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

Кредитная организация-эмитент публикует текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг. При опубликовании текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг на страницах в сети «Интернет» будут указаны государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг, в отношении которого зарегистрирован проспект ценных бумаг, дата его регистрации и наименование регистрирующего органа, осуществившего регистрацию Проспекта ценных бумаг.

Текст зарегистрированного Проспекта ценных бумаг должен быть доступен в сети «Интернет» с даты истечения срока, установленного нормативными актами для его опубликования в сети «Интернет», а если он опубликован в сети «Интернет» после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети «Интернет» и до погашения всех Облигаций этого выпуска.

3) Начиная с даты государственной регистрации выпуска Облигаций, все заинтересованные лица могут ознакомиться с Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, а также получить их копии по следующему адресу:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29

Контактный телефон: + 7 (495) 644-10-00

Факс: + 7 (495) 644-10-24

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанных документов владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (семи) дней с даты предъявления требования.

4) Дата начала размещения Облигаций определяется Кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации выпуска Облигаций и раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки:

- в ленте новостей и,

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

Кредитная организация-эмитент осуществляет раскрытие данной информации в форме сообщения о дате начала размещения ценных бумаг.

В случае принятия решения об изменении даты начала размещения Облигаций, Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать сообщение об изменении даты начала размещения Облигаций в указанных в настоящем пункте источниках информации не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты. Об изменении даты начала размещения Кредитная организация-эмитент уведомляет Биржу и НРД не позднее даты принятия такого решения и не позднее 1 (Одного) дня до наступления такой даты.

5) В случае если в течение срока размещения ценных бумаг Кредитная организация-эмитент принимает решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг и (или) в случае получения Кредитной организацией-эмитентом в течение срока размещения ценных бумаг письменного требования (предписания, определения) Банка России, органа государственной власти о приостановлении размещения ценных бумаг, Кредитная организация-эмитент обязана приостановить размещение Облигаций и опубликовать сообщение о приостановлении размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о внесении изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг, а в случае изменения условий, установленных решением о размещении ценных бумаг, - с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение об изменении таких условий, либо даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного требования (предписания, определения) регистрирующего органа о приостановлении размещения ценных

бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг приостанавливается в связи с принятием регистрирующим органом решения о приостановлении эмиссии ценных бумаг, информация о приостановлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о приостановлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о приостановлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

б) Кредитная организация-эмитент публикует сообщение о возобновлении размещения ценных бумаг в следующие сроки с даты опубликования информации о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о регистрации изменений в Решение о выпуске и (или) Проспект ценных бумаг или об отказе в регистрации таких изменений, либо письменного уведомления (определения, решения) уполномоченного органа о возобновлении размещения ценных бумаг (прекращении действия оснований для приостановления размещения ценных бумаг) посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае если размещение ценных бумаг возобновляется в связи с принятием регистрирующим органом решения о возобновлении эмиссии ценных бумаг, информация о возобновлении размещения ценных бумаг раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о возобновлении эмиссии ценных бумаг Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о возобновлении эмиссии ценных бумаг посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
 - на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.
- Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Возобновление размещения ценных бумаг до опубликования сообщения о возобновлении размещения ценных бумаг в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» не допускается.

7) Кредитная организация-эмитент раскрывает сообщение о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг», содержащее сведения о размещении (начале размещения и завершении размещения) ценных бумаг. Раскрытие данной информации осуществляется в следующие сроки с даты, с которой начинается размещение ценных бумаг, и с даты, в которую завершается размещение ценных бумаг, а в случае размещения не всех ценных бумаг выпуска – с даты окончания установленного срока размещения ценных бумаг:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае раскрытия Кредитной организацией-эмитентом сообщения о дате начала размещения (об изменении даты начала размещения) ценных бумаг в соответствии с требованиями пп.б) пункта 15 Решения о выпуске, раскрытие сообщения о существенном факте о начале размещения ценных бумаг не требуется.

8) Сообщение о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме существенного факта «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

9) Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций будет опубликован Кредитной организацией-эмитентом на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - в срок не более 2 дней с даты опубликования информации о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций Кредитной организации-эмитента на странице регистрирующего органа в сети «Интернет» или даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше.

Текст зарегистрированного Отчета об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru>, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций все заинтересованные лица могут ознакомиться с Отчетом об итогах выпуска Облигаций и получить его копию по следующим адресам:

Почтовый адрес Кредитной организации-эмитента: Россия, 109028, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29
Контактный телефон: + 7 (495) 644-10-00

Факс: + 7 (495) 644-10-24

Кредитная организация-эмитент обязана предоставить копии указанного документа владельцам ценных бумаг Кредитной организации-эмитента и иным заинтересованным лицам по их требованию за плату, не превышающую расходы по изготовлению такой копии, в срок не более 7 (Семи) дней с даты предъявления требования.

10) Если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия Облигаций осуществляется без государственной регистрации Отчёта об итогах выпуска Облигаций и иное не установлено действующим законодательством, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о намерении предоставить Уведомление об итогах выпуска Облигаций до даты начала размещения Облигаций.

Информация о намерении Кредитной организации-эмитента представить в регистрирующий орган Уведомление об итогах выпуска Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте до начала размещения Облигаций в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного действующим законодательством Российской Федерации, для составления протокола), собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о дате начала размещения облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о представлении в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте «Об этапах процедуры эмиссии ценных бумаг эмитента» в следующие сроки с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент публикует текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - в срок не более 2 (Двух) дней с даты представления (направления) Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Текст представленного в регистрирующий орган Уведомления об итогах выпуска Облигаций должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для его опубликования в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru>, а если он опубликован в сети Интернет после истечения такого срока, - с даты его опубликования в сети Интернет.

11) Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о порядке размещения Облигаций публикуется в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о порядке размещения:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о порядке размещения ценных бумаг не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения Облигаций.

12) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о сроке (включая дату начала и дату окончания) для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 1 (Одного) дня с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

13) Первоначально установленная Кредитной организацией-эмитентом дата окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена Кредитной организацией-эмитентом. Информация об этом раскрывается:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – в дату принятия Кредитной организацией-эмитентом соответствующего решения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры раскрывается Кредитной организацией-эмитентом:

- в ленте новостей и на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 1 (Одного) дня с даты истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

14) А) В случае размещения Облигаций путём сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период Кредитная организация-эмитент не позднее даты начала размещения Облигаций раскрывает информацию о размере процентной ставки по первому купону путем публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о размере процентной ставки по первому купону не позднее даты начала размещения.

Б) В случае размещения Облигаций в форме Конкурса по определению ставки купонного дохода по первому купону Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии решения о размере процентной ставки по первому купону Облигаций путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организацией-эмитента:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент сообщает Бирже о величине принятой процентной ставки по первому купону одновременно с направлением данной информации информационному агентству, уполномоченному Банком России на публичное предоставление информации, раскрываемой на рынке ценных бумаг.

В) В случае, если после государственной регистрации выпуска Облигаций и до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент принимает решения о процентных ставках или порядке определения размера процентных ставок по купонам, начиная со 2 (Второго) купонного периода по j-ый купонный период (j=2,...,6), то информация о принятых решениях, включая порядковые номера купонов, процентная ставка или порядок определения размера процентных ставок, по которым устанавливается Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения, включая процентную ставку по первому купонному периоду (в случае если она была установлена до даты начала размещения), а также порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом не позднее 1 (Одного) дня до даты начала размещения Облигаций и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления Кредитной организацией-эмитента решения об установлении процентной(ых) ставки(ок) по купону(ам) или порядка определения размера процентных ставок:

- *в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;*
- *на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли о содержании такой информации.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли в порядке, согласованном с организатором торговли.

Порядок раскрытия информации о процентных ставках по купонам либо о порядке определения размера процента по купонам Облигаций, определяемым после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций

требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом:

Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по j-му и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определенных ставках не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

15) Сообщение об определении размера дохода (процентной ставки купонного дохода) или о порядке определения размера процента по купонному периоду, размер дохода по которому определяется после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или представления Уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в регистрирующий орган, а также о праве владельцев Облигаций требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом (в случае возникновения такого права), включая порядковый номер купонного периода, в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней которого владельцы Облигаций могут требовать приобретения Облигаций Кредитной организацией-эмитентом, публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента о размере такой процентной ставки, но не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка или порядок определения размера процента по j-му и последующим купонам):

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о принятых решениях, в том числе об определенных ставках, до публикации такой информации в ленте новостей и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания (j-1)-го купонного периода (периода, в котором определяется процентная ставка по j-му и последующим купонам).

16) Приобретение Облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, а также заключение сделок при размещении Облигаций осуществляется через организатора торговли:

Полное фирменное наименование: Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»

Сокращенное фирменное наименование: ЗАО «ФБ ММВБ»; ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»

Место нахождения: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг: Лицензия № 077-007, выдана 20.12.2013г., без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк Российской Федерации (Банк России).

В случае невозможности приобретения Облигаций вследствие реорганизации, ликвидации Биржи либо в силу требований законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об ином организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций. Приобретение Облигаций в этом случае будет осуществляться в соответствии с нормативными и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

В случае реорганизации, ликвидации ЗАО «ФБ ММВБ» либо в случае, если размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом через Биржу в порядке, предусмотренном Решением о выпуске и Проспектом ценных бумаг, не будет соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, Кредитная организация-эмитент принимает решение об организаторе торговли, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций. В таком случае размещение Облигаций Кредитной организацией-эмитентом будет осуществляться в соответствии с нормативными документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Информация об организаторе торговли, через которого Кредитная организация-эмитент будет заключать сделки по размещению Облигаций, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» путем опубликования сообщения в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

При смене организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, Кредитная организация-эмитент должна опубликовать информацию о новом организаторе торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций по требованию владельцев/по соглашению с владельцами Облигаций. Указанная информация будет включать в себя:

- полное и сокращенное наименования организатора торговли;
- его место нахождения;
- сведения о лицензии: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- порядок осуществления приобретения Облигаций в соответствии с правилами организатора торговли.

Раскрытие информации осуществляется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки, начинающиеся со дня принятия решения об изменении организатора торговли, через которого будут заключаться сделки по приобретению Облигаций, но не позднее дня, предшествующего Дате приобретения Облигаций (в случае приобретения по требованию

владельцев Облигаций)/ до даты начала приобретения Облигаций (в случаях приобретения по соглашению с владельцами Облигаций):

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

17) *Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента о передаче исполнения функций Агента другому лицу, которое вправе осуществлять все необходимые действия для приобретения Облигаций, публикуется Кредитной организацией-эмитентом не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала периода предъявления Облигаций к приобретению Кредитной организацией-эмитентом (в случае приобретения по требованию владельцев Облигаций) /до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций (в случаях приобретения по соглашению с владельцами Облигаций) и в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Кредитной организацией-эмитентом в порядке замены привлекается организация, оказывающая ей услуги Агента по приобретению Облигаций, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения, - дата вступления его в силу, в следующих источниках:*

- в ленте новостей – в течение 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – в течение 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей. Данное информационное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное и сокращенное наименования лица, осуществляющего функции Агента по приобретению Облигаций;
- его место нахождения, а также адрес и номер факса для направления уведомлений;
- сведения о лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: номер, дата выдачи, срок действия, орган, выдавший лицензию;
- подтверждение, что назначенный агент является Участником торгов, через которого будет осуществляться приобретение;
- размер вознаграждения Агента по приобретению Облигаций за оказываемые услуги.

18) *Кредитная организация-эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения.*

Официальное сообщение Кредитной организации-эмитента об указанных действиях публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О привлечении или замене организаций, оказывающих эмитенту услуги посредника при исполнении эмитентом обязательств по облигациям или иным эмиссионным ценным бумагам эмитента, а также об изменении сведений об указанных организациях» в следующие сроки с даты заключения договора, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения – с даты вступления его в силу:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом публикация в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Кредитная организация-эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций в соответствии с п. 13. Решения о выпуске ценных бумаг.

19) Информация о неисполнении/ненадлежащем исполнении (в том числе дефолте или техническом дефолте) раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О неисполнении обязательств эмитента перед владельцами его эмиссионных ценных бумаг», в следующие сроки с даты, в которую соответствующее обязательство перед владельцами Облигаций должно быть исполнено, а в случае если такое обязательство должно быть исполнено Кредитной организацией-эмитентом в течение определенного срока (периода времени) – даты окончания этого срока:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

20) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций:

А) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о принятии решения о возможности досрочного погашения облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Сообщение о принятии Кредитной организацией-эмитентом решения о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента публикуется в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» с даты принятия такого решения следующим образом:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее даты начала размещения.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также указание, что это решение принято только в отношении возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленной подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, порядок принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении Облигаций; срок и порядок раскрытия информации о принятии решения о досрочном погашении Облигаций; номер купонного периода, в дату окончания которого возможно досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о возможности досрочного погашения и порядковом(ых) номере(ах) купонного(ых) периода(ов), в дату(ы) окончания которого(ых) возможно досрочное погашение в дату принятия соответствующего решения.

Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 рабочих дней до даты досрочного погашения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;
- дату досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента);
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении в дату принятия соответствующего решения.

При этом Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания данного купонного периода.

В случае если Кредитной организацией-эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания купонного периода, определенного в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, не принято решение о досрочном погашении Облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и Кредитная организация-эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом А) пункта 10.3.3. Решения о выпуске.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети

«Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Б) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента в дату окончания j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган.

Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода (j<6), предшествующего купонному периоду, процентная ставка по которому будет определена после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска Облигаций или представления Уведомления об итогах выпуска Облигаций в регистрирующий орган публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (j<6) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если оно опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение, в том числе, должно содержать следующую информацию:

- наименование Кредитной организации-эмитента;
- дату досрочного погашения Облигаций (дату окончания купонного периода, определенного Кредитной организацией-эмитентом в решении Кредитной организации-эмитента о возможности досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента);
- стоимость досрочного погашения Облигаций;
- порядок осуществления Кредитной организацией-эмитентом досрочного погашения Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о предстоящем досрочном погашении в дату принятия соответствующего решения.

При этом Кредитная организация-эмитент не позднее чем за 14 (Четырнадцать) рабочих дней до даты окончания j-го купонного периода (j<6) в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента, обязана направить в НРД уведомление о том, что Кредитная организация-эмитент приняла решение о досрочном погашении Облигаций в дату окончания j-го купонного периода (j<6).

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщений о существенных фактах «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента» и «О выплаченных доходах по эмиссионным ценным бумагам эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

В) Порядок раскрытия Кредитной организацией-эмитентом информации о частичном досрочном погашении Облигаций по усмотрению Кредитной организации-эмитента:

Сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Облигаций публикуется Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

При этом сообщение о принятии единоличным исполнительным органом управления Кредитной организации-эмитента решения о частичном досрочном погашении Кредитной организацией-эмитентом Облигаций должно быть опубликовано не позднее, чем за 1 (Один) день до даты начала размещения Облигаций.

При этом публикация на странице Кредитной организации-эмитента в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

Данное сообщение среди прочих сведений должно содержать следующую информацию:

- номер(а) купонного(ых) периода(ов) в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций;
- процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

В случае если Кредитной организацией-эмитентом до даты начала размещения Облигаций не принято решение о частичном досрочном погашении, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Кредитной организации-эмитента, установленная подпунктом В) пункта 10.3.3. Решения о выпуске, Кредитной организацией-эмитентом не используется, и Кредитная организация-эмитент не вправе частично досрочно погасить выпуск Облигаций в соответствии с подпунктом В) пункта 10.3.3. Решения о выпуске.

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу и НРД о принятом решении о досрочном погашении, о номере(ах) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Кредитная организация-эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату(ы) окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов) в дату принятия соответствующего решения.

После частичного досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций Кредитная организация-эмитент публикует информацию о сроке исполнения обязательств в форме сообщения о существенном факте «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты окончания срока исполнения обязательств по частичному досрочному погашению Облигаций:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети Интернет по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в ленте новостей.

Текст сообщения о существенном факте должен быть доступен на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 месяцев с даты истечения срока, установленного Положением о раскрытии информации для его опубликования в сети «Интернет», а если сообщение опубликовано в сети «Интернет» после истечения такого срока, – с даты его опубликования в сети «Интернет».

21) Информация обо всех существенных условиях приобретения Облигаций по требованию их владельцев раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем публикации в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> текста зарегистрированного Решения о выпуске и текста зарегистрированного Проспекта ценных бумаг в срок не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Информация об исполнении Кредитной организацией-эмитентом обязательств по приобретению Облигаций по требованию владельцев Облигаций раскрывается Кредитной организацией-эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте с указанием количества приобретенных Облигаций в следующие сроки с даты приобретения Облигаций по требованию их владельцев:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.*

При этом публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

22) Раскрытие информации о принятом уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента решении о приобретении Облигаций по соглашению с их владельцами осуществляется Кредитной организацией-эмитентом в следующие сроки с даты составления протокола (даты истечения срока, установленного законодательством Российской Федерации для составления протокола) собрания (заседания) уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций, но не позднее, чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты начала срока принятия предложений о приобретении Облигаций, определенного уполномоченным органом управления Кредитной организации- эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций должно содержать следующую информацию:

- дату проведения заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- дату составления и номер протокола заседания уполномоченного органа управления Кредитной организации-эмитента, на котором принято решение о приобретении Облигаций выпуска;
- серию и форму Облигаций, государственный регистрационный номер и дату государственной регистрации выпуска Облигаций;
- количество приобретаемых Облигаций;
- срок, в течение которого владелец Облигации может передать Агенту по приобретению Облигаций письменное уведомление о намерении продать Кредитной организации-эмитенту определенное количество Облигаций на условиях, установленных в решении Кредитной организации-эмитента о приобретении Облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Облигаций;
- дату начала приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;
- дату окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска;
- цену приобретения Облигаций выпуска или порядок ее определения;
- порядок приобретения Облигаций выпуска (порядок направления Кредитной организацией-эмитентом предложения о приобретении Облигаций, порядок и срок принятия такого предложения владельцами Облигаций (при этом срок принятия владельцами Облигаций такого предложения не может составлять менее 5 (пяти) рабочих дней));
- форму и срок оплаты.

Под сроком приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска понимается период времени от даты начала до даты окончания приобретения Облигаций. При этом, дата начала и окончания приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций выпуска могут совпадать.

Указанное сообщение о принятом решении о приобретении Облигаций Кредитной организацией-эмитентом по соглашению с их владельцами будет составлять безотзывную публичную оферту о заключении договора купли-продажи о приобретении, содержащую все существенные условия договора купли-продажи Облигаций выпуска, из которой усматривается воля Кредитной организации-эмитента приобрести Облигации на указанных в публикации условиях у любого владельца Облигаций, изъявившего волю акцептовать оферту.

23) Кредитная организация-эмитент публикует информацию об итогах приобретения Облигаций по соглашению с их владельцами, в том числе о количестве приобретенных Облигаций, в следующие сроки с даты окончания установленного срока приобретения Кредитной организацией-эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

24) В случае принятия Кредитной организацией-эмитентом решения о досрочном погашении приобретенных ею в соответствии с п.11. Решения о выпуске Облигаций по требованию их

владельцев и/или по соглашению с их владельцами, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию о принятии такого решения путём публикации сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия такого решения уполномоченным органом управления Кредитной организации-эмитента:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

После досрочного погашения Кредитной организацией-эмитентом приобретенных ею в соответствии с п.11. Решения о выпуске Облигаций по требованию их владельцев и/или по соглашению с их владельцами, Кредитная организация-эмитент раскрывает информацию в форме сообщения о существенном факте «О погашении эмиссионных ценных бумаг эмитента». Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных приобретенных Кредитной организацией-эмитентом Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения приобретенных Кредитной организацией-эмитентом Облигаций:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Тексты сообщений о существенных фактах должны быть доступны на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети «Интернет».

25) В случае наступления события, оказывающих, по мнению Кредитной организации-эмитента, существенное влияние на стоимость ее эмиссионных ценных бумаг, информация о таких событиях будет опубликована в форме существенного факта «О сведениях, оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость его эмиссионных ценных бумаг» в следующие сроки с момента наступления события:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня с момента наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней с наступления такого события, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

26) Тексты сообщений о существенных фактах будут доступны на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> в течение не менее 12 (двенадцати) месяцев с даты истечения срока, установленного нормативными правовыми актами для их опубликования в сети «Интернет».

27) Обязанность по раскрытию информации в форме ежеквартального отчета у Кредитной организации-эмитента возникает после начала размещения облигаций.

В срок не более 45 (Сорока пяти) дней со дня окончания соответствующего квартала Кредитная организация-эмитент публикует текст ежеквартального отчета на страницах

в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru>.

Текст ежеквартального отчета будет доступен на страницах в сети «Интернет» в течение не менее 5 (Пяти) лет с даты его опубликования в сети «Интернет».

Не позднее 1 (Одного) дня с даты опубликования на страницах в сети «Интернет» текста ежеквартального отчета Кредитная организация-эмитент обязана опубликовать в ленте новостей сообщение о порядке доступа к информации, содержащейся в ежеквартальном отчете.

28) В случае опубликования Кредитной организацией-эмитентом информации в ленте новостей и допуска ее ценных бумаг к торгам организатором торговли, Кредитная организация-эмитент или уполномоченное ею лицо одновременно с опубликованием такой информации в ленте новостей обязаны уведомить организатора торговли о содержании такой информации.

Такое уведомление должно направляться организатору торговли в порядке, согласованном с организатором торговли.

29) Кредитная организация-эмитент раскрывает в форме сообщения о существенном факте сведения о включении Облигаций Кредитной организации-эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли, в следующие сроки с даты, в которую Кредитная организация-эмитент узнала или должна была узнать, в том числе посредством получения соответствующего уведомления российского организатора торговли о включении Облигаций в список ценных бумаг, допущенных к торгам российского организатора торговли:

- в ленте новостей – не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> – не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

30) Сообщение о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, включающее, в том числе, порядок изъятия из обращения ценных бумаг, способ и порядок возврата средств, полученных в оплату размещаемых ценных бумаг, раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты опубликования информации о признании выпуска ценных бумаг Кредитной организации-эмитента несостоявшимся на странице регистрирующего органа в сети Интернет или с даты получения Кредитной организацией-эмитентом письменного уведомления регистрирующего органа о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся посредством почтовой, факсимильной, электронной связи, вручения под роспись в зависимости от того, какая из указанных дат наступит раньше, либо с даты получения Кредитной организацией-эмитентом вступившего в законную силу (даты вступления в законную силу полученного Кредитной организацией-эмитентом) судебного акта (решения, определения, постановления) о признании выпуска ценных бумаг недействительным:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

31) Сообщение о заключении Кредитной организацией-эмитентом договора с российским организатором торговли о включении Облигаций Кредитной организации-эмитента в список ценных бумаг, допущенных к торгам российским организатором торговли, раскрывается

Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте «О заключении эмитентом договора с российским организатором торговли о включении ценных бумаг эмитента в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, а также договора с российской биржей о включении ценных бумаг эмитента в котировальный список российской биржи» в следующие сроки с даты заключения Кредитной организацией-эмитентом соответствующего договора с российским организатором торговли, а если такой договор заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами, и считается заключенным с момента его подписания российским организатором торговли - дата, в которую Кредитная организация - эмитент узнала или должна была узнать о подписании такого договора российским организатором торговли:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

32) Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в п.п. 3) п. 7.3.1. Решения о выпуске Организатора.

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;

- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование нового Организатора;

- место нахождения Организатора;

- ИНН, ОГРН;

- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;

- основные функции Организатора;

- размер вознаграждения Организатора;

- информацию о наличии/отсутствии у Организатора обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Организатором, срок (порядок определения срока), не ранее которого Организатор вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Организатором, и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента);

- сведения о наличии у Организатора обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;

- сведения о наличии у Организатора права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории

(типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.

Не позднее, чем за 5 (рабочих) дней до даты начала размещения Облигаций Кредитная организация-эмитент вправе принять решение о замене указанного в п.п. 3) п. 7.3.1. Решения о выпуске Технического андеррайтера (Посредника при размещении).

В случае если указанное решение принято, информация о нем раскрывается Кредитной организацией-эмитентом в форме сообщения о существенном факте в следующие сроки с даты принятия решения о такой замене:

- в ленте новостей - не позднее 1 (Одного) дня;*
- на страницах в сети «Интернет» по адресам: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=35618>; <http://www.toyota-bank.ru> - не позднее 2 (Двух) дней, но не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.*

Публикация в сети «Интернет» осуществляется после публикации в ленте новостей.

Указанное сообщение должно содержать следующую информацию:

- полное фирменное наименование и сокращенное наименование Технического андеррайтера (Посредника при размещении);*
- место нахождения нового Технического андеррайтера (Посредника при размещении);*
- ИНН, ОГРН;*
- номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление брокерской деятельности, орган, выдавший указанную лицензию;*
- основные функции Технического андеррайтера (Посредника при размещении);*
- реквизиты счета Технического андеррайтера (Посредника при размещении) в НКО ЗАО НРД, на который должны перечисляться денежные средства, поступающие в оплату размещаемых ценных бумаг;*
- размер вознаграждения Технического андеррайтера (Посредника при размещении);*
- информацию о наличии/отсутствии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей по приобретению не размещенных в срок Облигаций (номер и дата договора между Кредитной организацией-эмитентом и Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), не ранее которого Технический андеррайтер (Посредник при размещении) вправе приобретать размещаемые Облигации Кредитной организации-эмитента, и количество (порядок определения количества) размещаемых Облигаций, которые должны быть приобретены Техническим андеррайтером (Посредником при размещении), срок (порядок определения срока), и иная информация по усмотрению Кредитной организации-эмитента).*
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) обязанностей, связанных с поддержанием цен на размещаемые ценные бумаги на определенном уровне в течение определенного срока после завершения их размещения (стабилизация), в том числе обязанностей, связанных с оказанием услуг маркет-мейкера, а при наличии такой обязанности - также срок (порядок определения срока), в течение которого указанное лицо обязано осуществлять стабилизацию или оказывать услуги маркет-мейкера;*
- сведения о наличии у Технического андеррайтера (Посредника при размещении) права на приобретение дополнительного количества ценных бумаг Кредитной организации-эмитента из числа размещенных (находящихся в обращении) ценных бумаг Кредитной организации-эмитента того же вида, категории (типа), что и размещаемые ценные бумаги, которое может быть реализовано или не реализовано в зависимости от результатов размещения ценных бумаг.*

Кредитная организация-эмитент информирует Биржу о замене Технического андеррайтера (Посредника при размещении) не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты начала размещения.

Акционерное общество «Тойота Банк» обязуется по требованию заинтересованного лица предоставить ему копию Решения о выпуске облигаций за плату, не превышающую затраты на ее изготовление.

Сведения, подлежащие раскрытию непубличным акционерным обществом в случае публичного размещения облигаций, установлены разделом VII Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг № 454-П, утвержденным Банком России от 30.12.2014г.

8.12. Сведения об обеспечении исполнения обязательств по облигациям выпуска (дополнительного выпуска)

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.2. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.2.1. Условия залога (залогового обеспечения), которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.2.2. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.2.3. Условия банковской гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.2.4. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.3. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.3.1. Сведения о специализированном депозитарии, осуществляющем ведение реестра ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.3.2. Сведения о выпусках облигаций с ипотечным покрытием, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) залогом данного ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.3.3. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.3.4. Сведения о сервисном агенте, уполномоченном получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.3.5. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.4. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.4.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.4.2. Сведения о выпусках облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями и денежных требованиях из заключенных эмитентом договоров, исполнение обязательств по которым обеспечивается (может быть обеспечено) данным залоговым обеспечением

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.4.3. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.4.4. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.4.5. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.12.4.6. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Сведения не указываются, так как условиями выпуска не предусмотрено обеспечение исполнения обязательств по Облигациям выпуска.

8.13. Сведения о представителе владельцев облигаций

На дату утверждения Решения о выпуске представитель владельцев Облигаций не определен.

8.14. Сведения об отнесении приобретения облигаций к категории инвестиций с повышенным риском

Приводится расчет суммы показателей, предусмотренных пунктом 8.15 Положения о раскрытии информации, и в случае, когда такая сумма меньше суммарной величины обязательств эмитента по облигациям, указывается на то, что приобретение таких облигаций относится к категории инвестиций с повышенным риском.

В случае когда сумма показателей, предусмотренных пунктом 8.15 Положения о раскрытии информации, больше или равна суммарной величине обязательств эмитента по облигациям, указывается на то, что приобретение таких облигаций не относится к категории инвестиций с повышенным риском.

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс.руб.
1	2	3
1	Стоимость чистых активов эмитента, рассчитанной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед датой утверждения проспекта облигаций*	10 051 108**
2	Размер (суммы) поручительства, предоставляемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	0
3	Сумма банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение исполнения обязательств по облигациям	0
4	Стоимость имущества, закладываемого в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, которая определена оценщиком	0
5	Размер государственной и (или) муниципальной гарантии по облигациям	0
6	Итого (сумма по строкам 1-5):	10 051 108

* *Размер собственных средств (капитала) Кредитной организации эмитента.*

** *Размер собственных средств (капитала) Кредитной организации-эмитента указан в соответствии с формой 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма) по состоянию на 01.07.2015 года.*

Суммарная величина (размер) обязательств кредитной организации – эмитента по облигациям, включая проценты, не выплаченные на дату утверждения проспекта ценных бумаг⁴,: **3 744 480 тыс. руб.**, в том числе обеспеченных третьими лицами **0** руб.

Приобретение облигаций настоящего выпуска **не относится** к категории (указывается: «относится» или «не относится») инвестиций с повышенным риском в связи с тем, что размер обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям **меньше** суммы (сумме) собственных средств (капитала) (указывается: «больше», или «меньше», или «равен») кредитной организации – эмитента и обеспечения по облигациям, предоставленного третьими лицами.

8.15. Дополнительные сведения о размещаемых российских депозитарных расписках

Сведения не указываются, так как Облигации не являются депозитарными расписками.

8.15.1. Дополнительные сведения о представляемых ценных бумагах, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения не указываются, так как Облигации не являются депозитарными расписками.

⁴ При этом в случае если процентная ставка по купону на дату утверждения проспекта ценных бумаг не определена, то размер дохода рассчитывается исходя из ставки рефинансирования на дату утверждения проспекта ценных бумаг.

8.15.2. Сведения об эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения не указываются, так как Облигации не являются депозитарными расписками.

8.16. Наличие ограничений на приобретение и обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Обращение Облигаций запрещается до их полной оплаты, а если процедура эмиссии сопровождается государственной регистрацией Отчета об итогах выпуска Облигаций, – также до государственной регистрации отчета об итогах их выпуска.

Публичное обращение Облигаций, выпуск которых подлежит государственной регистрации, допускается при одновременном соблюдении следующих условий:

регистрации Проспекта ценных бумаг или допуска Облигаций к организованным торгам без включения в котировальные списки;

раскрытию Кредитной организацией–эмитентом информации в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Переход прав собственности на Облигации запрещается до их полной оплаты, а в случае, если процедура эмиссии ценных бумаг предусматривает государственную регистрацию Отчета об итогах выпуска Облигаций, - также до государственной регистрации указанного Отчета об итогах выпуска Облигаций.

Ограничений на приобретение и обращение Облигаций Кредитной организации–эмитента не предусмотрено.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

На биржевом рынке Облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли.

На внебиржевом рынке Облигации обращаются без ограничений до даты погашения/досрочного погашения Облигаций.

Не позднее 30 дней после завершения размещения Облигаций Кредитная организация–эмитент обязана представить в регистрирующий орган Отчет об итогах выпуска Облигаций, а при соблюдении условий, указанных в статье 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 № 39-ФЗ вместо Отчета об итогах выпуска Облигаций вправе представить уведомление об итогах выпуска Облигаций.

Кредитная организация–эмитент обязана раскрыть информацию о намерении представить уведомление об итогах выпуска Облигаций до начала их размещения.

Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации.

В дальнейшем Кредитная организация–эмитент предполагает обратиться на Биржу для допуска Облигаций к обращению на данной бирже.

При приобретении Облигаций покупатель уплачивает продавцу помимо цены покупки накопленный купонный доход по Облигациям (НКД). В любой день между датой начала размещения и датой погашения выпуска величина НКД рассчитывается по следующей формуле:

$$НКД = C_j * Nom * (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$$

где

НКД – накопленный купонный доход, в рублях;

j - порядковый номер купонного периода, $j=1, 2, ..6$;

Not – непогашенная часть номинальной стоимости одной Облигации, в рублях;

C j - размер процентной ставки *j*-го купона, в процентах годовых;

T(j-1) - дата окончания (*j-1*)-го купонного периода (для случая первого купонного периода *T(j-1)* – это дата начала размещения Облигаций);

T - дата расчета накопленного купонного дохода внутри *j*-го купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра равна от 5 до 9).

8.17. Сведения о динамике изменения цен на эмиссионные ценные бумаги эмитента

В случае если ценные бумаги эмитента того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущены к организованным торгам, по каждому кварталу, в течение которого через организатора торговли совершалось не менее 10 сделок с такими ценными бумагами, но не более чем за три последних завершённых года, либо за каждый завершённый отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет, указываются:

вид, категория (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг;

наибольшая и наименьшая цены одной ценной бумаги по сделкам, совершённым в отчетном квартале с ценными бумагами через организатора торговли;

рыночная цена одной ценной бумаги, раскрытая организатором торговли;

полное фирменное наименование, место нахождения организатора торговли, через которого совершались сделки, на основании которых указываются сведения о динамике изменения цен на ценные бумаги.

В случае если ценные бумаги эмитента допущены к организованным торгам на двух или более организаторах торговли, выбор организатора торговли для целей раскрытия сведений о динамике изменения цен на ценные бумаги эмитента осуществляется эмитентом по собственному усмотрению.

У Кредитной организации–эмитента отсутствуют ценные бумаги того же вида, что и размещаемые ценные бумаги, допущенные к организованным торгам через организатора торговли.

8.18. Сведения об организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых эмиссионных ценных бумаг

В случае размещения ценных бумаг посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа или иной организатор торговли, указывается на это обстоятельство:

Облигации размещаются посредством подписки путем проведения торгов, организатором которых является биржа.

В случае если ценные бумаги выпуска, по отношению к которому размещаемые ценные бумаги являются дополнительным выпуском, допущены к организованным торгам на бирже или ином организаторе торговли, указывается на это обстоятельство:

Размещаемые ценные бумаги не являются дополнительным выпуском.

В случае если эмитент предполагает обратиться к бирже или иному организатору торговли с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам, указывается на это обстоятельство, а также приводится предполагаемый срок обращения эмитента с таким заявлением (заявкой).

Кредитная организация-эмитент предполагает обратиться к ЗАО «ФБ ММВБ» с заявлением (заявкой) о допуске размещаемых ценных бумаг к организованным торгам после государственной регистрации выпуска Облигаций.

По каждой бирже или иному организатору торговли, указанному в настоящем пункте, раскрываются:

полное и сокращенное фирменные наименования (для некоммерческой организации - наименование), место нахождения организатора торговли;

номер, дата выдачи, срок действия лицензии организатора торговли на осуществление деятельности по проведению организованных торгов на товарном и (или) финансовом рынках (лицензии биржи, лицензии торговой системы), орган, выдавший указанную лицензию.

Раскрываются иные сведения о биржах или иных организаторах торговли, на которых предполагается размещение и (или) обращение размещаемых ценных бумаг, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

Сведения о ЗАО «ФБ ММВБ»:

Полное фирменное наименование: ***Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ЗАО «ФБ ММВБ»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Почтовый адрес: ***Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13***

Дата государственной регистрации: ***02.12.2003***

Регистрационный номер: ***1037789012414***

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: ***Межрайонная инспекция МЧС России № 46 по г. Москве***

Номер лицензии биржи: ***077-007***

Дата выдачи: ***20.12.2013***

Срок действия: ***бессрочная***

Лицензирующий орган: ***Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)***

8.19. Иные сведения о размещаемых ценных бумагах

Раскрываются иные сведения о размещаемых ценных бумагах, об условиях и о порядке их размещения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению.

В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России после утверждения Решения о выпуске и/или изменений в него, положения (требования, условия), закрепленные Сертификатом и Решением о выпуске, будут действовать с учетом изменившихся требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных документов Банка России.

Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, Проспекте ценных бумаг и Сертификате, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения изменений в Решение о выпуске, Проспект ценных бумаг и Сертификат редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае

изменения наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов (в том числе банковских реквизитов) обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске, Сертификате и Проспекте ценных бумаг, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

Раздел IX. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

9.1. Дополнительные сведения об эмитенте

9.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента

Размер уставного капитала эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг:	5 440 000 000 <i>(Пять миллиардов четыреста сорок миллионов)</i>	руб.;
--	--	-------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	5 440 000 000	100
Привилегированные акции	0	0

В случае если обращение акций эмитента организовано за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента), указывается на это обстоятельство:

Акции Кредитной организации-эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

9.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за пять последних завершённых отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

(тыс. руб.)

Общая номинальная стоимость долей	Общая номинальная стоимость обыкновенных акций		Общая номинальная стоимость привилегированных акций		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера уставного капитала	Дата составления, № протокола органа управления, принявшего решение об изменении уставного капитала	Размер уставного капитала по итогам его изменения, тыс.руб.
	Руб.	%	Руб.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Размер и структура уставного капитала кредитной организации - эмитента до изменения:							

-	1 360 000	100	0	0	Общее собрание акционеров	01 ноября 2007 года, протокол № 6	1 360 000
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 29 ноября 2011 года							
-	2 439 999,8	100	0	0	Общее собрание акционеров	12 октября 2011 года, протокол № 38	2 439 999,8
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 15 февраля 2013года							
-	3 440 001	100	0	0	Общее собрание акционеров	17 декабря 2012 года, протокол № 6/12	3 440 001
Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации - эмитента: 18 сентября 2013года							
-	5 440 000	100	0	0	Общее собрание акционеров	25 июля 2013 года, протокол № 4/13	5 440 000

9.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Указываются:

наименование высшего органа управления эмитента;

порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента;

лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований;

порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента;

лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений;

лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами);

порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования.

Наименование высшего органа управления эмитента: **Общее Собрание акционеров**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Согласно пункту 12.6. Устава Эмитента сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, имеющему право на участие в Общем Собрании акционеров, заказным письмом, электронным письмом или по факсу в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

Внеочередное Общее Собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного Совета на основании его собственной инициативы, требования ревизора Банка, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования, в том числе в случаях, когда проведение внеочередного Общего Собрания акционеров является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 12.4. Устава Эмитента).

Порядок и сроки созыва Общего Собрания акционеров и содержание документов, необходимых для проведения созыва Общего Собрания акционеров, другие вопросы, связанные с проведением Общего Собрания акционеров, определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации (пункт 12.5. Устава Эмитента).

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:

Сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Кредитной организации - эмитента, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона № 208-ФЗ от 26.12.1995г., сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении Общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, заказным письмом, электронным письмом или по факсу.

В сообщении о проведении Общего Собрания, проводимого в форме собрания, должны быть указаны:

- полное фирменное наименование Кредитной организации - эмитента и место нахождения Кредитной организации - эмитента;*
- дата, место, время проведения общего собрания акционеров;*
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров;*
- повестка дня общего собрания акционеров;*
- порядок ознакомления с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего собрания акционеров, и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.*

В сообщении о проведении Общего Собрания, проводимого в форме собрания, должно быть указано время начала регистрации лиц, участвующих в Общем Собрании.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 (Двух) процентов голосующих акций Кредитной организации-эмитента, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный Совет и Правление, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидатов на должности Президента и ревизора. Такие предложения должны поступить в Кредитную организацию-эмитент не позднее чем через 30 (Тридцать) дней после окончания финансового года (пункт 12.7. Устава).

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

Лица, имеющие право на участие в Общем Собрании акционеров, вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания

(заседания) высшего органа управления Кредитной организации–эмитента. Данная информация и материалы в течение 20 дней, а в случае проведения Общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения Общего Собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в Общем Собрании акционеров, для ознакомления в помещении единоличного исполнительного органа Кредитной организации–эмитента и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего Собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в Общем Собрании акционеров, во время его проведения.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:

Решения, принятые Общим Собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем Собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся в срок не позднее 4 рабочих дней после даты закрытия Общего Собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего Собрания акционеров в форме заочного голосования, до сведения лиц, имеющих право на участие в Общем Собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего Собрания акционеров.

9.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых эмитент на дату утверждения проспекта ценных бумаг владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Коммерческие организации, в которых Кредитная организация-эмитент на дату утверждения Проспекта ценных бумаг владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций, отсутствуют.

9.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

По каждой существенной сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за пять последних завершенных отчетных лет, предшествующих дате утверждения проспекта ценных бумаг, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год, предшествующий дате утверждения проспекта ценных бумаг:

Указанные сделки отсутствуют.

9.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за пять последних завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершенный отчетный год:

Кредитной организации-эмитенту и (или) ценным бумагам Кредитной организации-эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

9.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость каждой акции, руб.
1	2	3	4	5
10103470В	11 мая 2007 года	Акции Обыкновенные именные бездокументарные	-	3 400
	27 ноября 2007 года			
	31 октября 2011 года			
	15 января 2013 года			
	15 августа 2013 года			

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10103470В	1 600 000

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10103470В	800 000

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной

организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
-	-

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
-	-

Дополнительные акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, отсутствуют.

Кредитная организация-эмитент не осуществляла выпуск опционов.

Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Государственный регистрационный номер 10103470В

Дата государственной регистрации 11 мая 2007 года

Права владельцев акций данного выпуска:

Каждая обыкновенная акция Эмитента предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Эмитента вправе:

- *участвовать в Общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, при этом одна обыкновенная акция даёт право на один голос;*
- *получать дивиденды;*
- *получить часть имущества Эмитента или его стоимости в случае ликвидации Эмитента;*
- *осуществлять иные права в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Эмитента.*

9.3. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

Информация о предыдущих выпусках ценных бумаг эмитента, за исключением его акций, раскрывается отдельно по выпускам, все ценные бумаги которых погашены, и выпускам, ценные бумаги которых не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

9.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершённых отчётных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - в течение всего периода осуществления эмитентом своей деятельности:

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют выпуски, все ценные бумаги которых были погашены.

9.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация об общем количестве и объёме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным [законом](#) "О рынке ценных бумаг" выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют выпуски, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера, в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении).

9.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением

В случае размещения эмитентом облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по размещённым облигациям, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по размещённым облигациям эмитента с обеспечением.

Сведения не указываются, так как у Кредитной организации-эмитента отсутствуют размещённые облигации с обеспечением.

9.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

9.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем (осуществляющих) ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

9.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

9.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

9.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

9.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

9.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

9.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

9.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

9.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

9.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Сведения не указываются, так как Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями.

9.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Акционерного общества «Тойота Банк» с 23 сентября 2014 года осуществляет Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор:

1	Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор
2	Место нахождения	127015, г. Москва ул. Правды, дом 23
3	Адрес для направления регистратору почтовой корреспонденции	127137, г. Москва, а/я 54
4	Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия лицензии)	Лицензия № 10-000-1-00347 от 21.02.2008г., выданная ФСФР России, без ограничения срока действия
5	Номер контактного телефона (факса)	+7 (495) 787-44-83, +7 (499)257-17-00

В случае если в обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением, указывается на это обстоятельство:

У Кредитной организации-эмитента отсутствуют находящиеся в обращении документарные ценные бумаги с обязательным централизованным хранением.

9.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату утверждения проспекта ценных бумаг, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям эмитента, а при наличии у эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг Эмитента:

Вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам, регулируются следующими нормативно-правовыми актами (в последних действующих редакциях):

- *Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003г. № 173-ФЗ;*
- *Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999г. № 160-ФЗ;*
- *Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999г. № 39-ФЗ;*
- *Закон РСФСР «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» от 26.06.1991г. № 1488-1;*
- *Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;*
- *Налоговый кодекс Российской Федерации;*
- *Иные законодательные акты Российской Федерации.*

9.7. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается отдельно в отношении объявленных и выплаченных дивидендов по акциям эмитента и в отношении начисленных и выплаченных доходов по облигациям эмитента.

9.7.1. Сведения об объявленных и о выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Сведения об объявленных и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента за пять последних завершённых отчётных лет либо за каждый завершённый отчётный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет:

За 5 последних завершённых финансовых лет выплата дивидендов по акциям Кредитной организации - эмитента не производилась.

9.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершённых отчётных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее пяти лет - за каждый завершённый отчётный год, предшествующих (предшествующий) дате утверждения проспекта ценных бумаг, выплачивался доход:

Кредитная организация-эмитент не осуществляла эмиссию облигаций.

9.8. Иные сведения

По усмотрению эмитента приводится иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах проспекта ценных бумаг: *отсутствуют*