

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ


Промежуточная сокращенная финансовая отчетность	3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	6
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	7
1 Введение	7
2 Принципы составления финансовой отчетности.....	7
3 Основные принципы учетной политики	8
4 Процентные доходы и расходы.....	8
5 Кредиты, выданные клиентам	8
6 Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов.....	10
7 Выпущенные долговые ценные бумаги	10
8 Условные обязательства	11
9 Операции со связанными сторонами.....	11
10 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.....	12
11 Анализ по сегментам	13

АО «Тойота Банк»

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)**

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4	3 476 255	3 291 909
Процентные расходы	4	(1 992 283)	(1 831 734)
Чистый процентный доход		1 483 972	1 460 175
Комиссионные доходы		158 113	198 441
Комиссионные расходы		(156 766)	(150 305)
Чистые комиссионные доходы		1 347	48 136
Чистый расход от операций с иностранной валютой		(346)	(1 111)
Прочие операционные доходы		94 089	49 751
Операционные доходы		1 579 062	1 556 951
Создание резерва под обесценение	5	(315 564)	(247 970)
Расходы на персонал		(286 900)	(270 114)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей		91	3 403
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(455 140)	(418 621)
Прибыль до вычета налога на прибыль		521 549	623 649
Расход по налогу на прибыль		(113 159)	(127 343)
Прибыль и общий совокупный доход за период		408 390	496 306

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением 28 августа 2017 года.


Колошенко А.В.
Президент




Рябина С.И.
Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		1 458 777	756 306
Обязательные резервы в Банке России		233 805	13 303
Кредиты, выданные банкам		3 350 000	3 400 836
Кредиты, выданные клиентам	5	48 701 654	47 945 612
Основные средства и нематериальные активы		280 261	223 448
Текущие активы по налогу на прибыль		19 250	51 005
Прочие активы		176 928	176 121
Всего активов		54 220 675	52 566 631
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков		23 308 778	18 017 703
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	6	15 272 810	19 269 146
Выпущенные долговые ценные бумаги	7	3 094 236	3 094 886
Субординированные займы		1 413 985	1 414 393
Отложенные налоговые обязательства		123 742	141 977
Дивиденды к выплате		-	-
Прочие обязательства		230 913	260 705
Всего обязательств		43 444 464	42 198 810
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		3 992 811	3 584 421
Всего капитала		10 776 211	10 367 821
Всего обязательств и капитала		54 220 675	52 566 631

Колошенко А.В.
Президент





Рябинина С.И.
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 335 831	3 259 435
Процентные расходы выплаченные	(2 036 842)	(1 710 753)
Комиссионные доходы полученные	150 566	196 734
Комиссионные расходы выплаченные	(159 168)	(150 305)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	80	608
Поступления по прочим операционным доходам	93 057	44 492
Расходы на персонал	(288 444)	(276 850)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(402 441)	(407 321)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(220 502)	(1 237)
Кредиты, выданные банкам	48 504	(950 000)
Кредиты, выданные клиентам	(936 703)	2 491 350
Прочие активы	36 001	(1 612)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	5 303 265	(3 769 592)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(3 964 385)	(995 459)
Прочие обязательства	(52 085)	12 702
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	906 734	(2 257 808)
Налог на прибыль уплаченный	(99 639)	(232 935)
(Использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	807 095	(2 490 743)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(105 628)	(73 148)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1 004	5 085
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(104 624)	(68 063)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск долговых ценных бумаг	-	2 991 803
Выплата дивидендов	-	(622 272)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	-	2 369 531
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	702 471	(189 275)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	-	(5 100)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	756 306	578 576
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня	1 458 777	384 201

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»
 Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5 440 000	1 343 400	2 467 318	9 250 718
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	496 306	496 306
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	2 963 624	9 747 024
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	5 440 000	1 343 400	3 584 421	10 367 821
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	408 390	408 390
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	3 992 811	10 776 211

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер

1 Введение

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

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

Банк входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, сезонные или циклические изменения в которых не вызывают значительных колебаний операционных доходов в течение финансового года. По состоянию на 30 июня 2017 года профиль рисков Банка существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2016 года.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в РФ. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ. Текущая экономическая и политическая ситуация повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2016 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся финансовой информации.

Принципы оценки финансовых показателей. Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений. Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 года.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за 2016 год.

4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудирован- ные данные)	2016 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 412 143	3 160 913
Кредиты, выданные банкам	64 112	130 996
Всего процентных доходов	3 476 255	3 291 909
Процентные расходы		
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(970 915)	(794 571)
Кредиты, привлеченные от банков	(798 710)	(878 072)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(163 915)	(100 185)
Субординированные займы	(58 743)	(58 906)
Всего процентных расходов	(1 992 283)	(1 831 734)
Чистый процентный доход	1 483 972	1 460 175

5 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные автодилерам	10 424 513	10 829 039
Автокредиты, выданные розничным клиентам	39 575 739	38 373 303
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	50 000 252	49 202 342
Резерв под обесценение	(1 298 598)	(1 256 730)
Чистые кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	48 701 654	47 945 612

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов представлен ниже (неаудированные данные):

	Кредиты, выданные автодилерам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	597 999	819 324	1 417 323
Чистое создание резерва в течение периода	(73 173)	321 143	247 970
Списания	-	(223 826)	(223 826)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	524 826	916 641	1 441 467
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	392 632	864 098	1 256 730
Чистое создание резерва в течение периода	170 458	145 106	315 564
Списания	-	(273 696)	(273 696)
Остаток по состоянию на 30 июня 2017 года	563 090	735 508	1 298 598

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 316 803	(455 380)	9 861 423	4,41
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	107 710	(107 710)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	10 424 513	(563 090)	9 861 423	5,40
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	38 073 970	(225 081)	37 848 889	0,59
- просроченные на срок менее 30 дней	753 148	(19 422)	733 726	2,58
- просроченные на срок 30-59 дней	101 408	(14 375)	87 033	14,18
- просроченные на срок 60-89 дней	58 424	(14 310)	44 114	24,49
- просроченные на срок 90-179 дней	117 163	(61 348)	55 815	52,36
- просроченные на срок более 180 дней	471 626	(400 972)	70 654	85,02
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	39 575 739	(735 508)	38 840 231	1,86
Всего кредитов, выданных клиентам	50 000 252	(1 298 598)	48 701 654	2,60

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 721 329	(284 922)	10 436 407	2,66
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	107 710	(107 710)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	10 829 039	(392 632)	10 436 407	3,63
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	36 798 926	(221 540)	36 577 386	0,60
- просроченные на срок менее 30 дней	689 228	(20 909)	668 319	3,03
- просроченные на срок 30-59 дней	103 366	(15 666)	87 700	15,16
- просроченные на срок 60-89 дней	54 360	(13 985)	40 375	25,73
- просроченные на срок 90-179 дней	90 541	(47 929)	42 612	52,94
- просроченные на срок более 180 дней	636 882	(544 069)	92 813	85,43
Всего автокредитов	38 373 303	(864 098)	37 509 205	2,25
Ипотечные кредиты				
Непросроченные ипотечные кредиты	-	-	-	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	38 373 303	(864 098)	37 509 205	2,25
Всего кредитов, выданных клиентам	49 202 342	(1 256 730)	47 945 612	2,55

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2016 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	9 032 839	91,60	9 482 325	90,86
Недвижимость	828 584	8,40	954 082	9,14
	9 861 423	100,00	10 436 407	100,00

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года признаки обесценения были выявлены по кредитам, выданным одному автодилеру.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей, ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости.

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

Значительные концентрации кредитного риска

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

6 Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	30 июня 2017 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2016 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	14 141 354	17 843 667
Средства автодилеров на расчетных счетах	756 398	1 015 018
Текущие счета физических лиц	375 058	410 461
Всего прочих займов и расчетных счетов, привлеченных от клиентов	15 272 810	19 269 146

7 Выпущенные долговые ценные бумаги

10 марта 2016 года Банк разместил купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 13 марта 2019 года и досрочной offerтой 12 марта 2018 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-4 купонным платежам определена на уровне 10,75% годовых (ставку купона по 5 и 6 платежу определяет Банк). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуск присвоен рейтинг на уровне «А-».

8 Условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2017 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 400 000 тыс. рублей (31 декабря 2016 года: 332 976 тыс. рублей). Указанные обязательства могут быть прекращены без частичного или полного исполнения и не отражают ожидаемый отток денежных средств.

9 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля. Материнским предприятием Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия). Неконтролирующим акционером является Toyota Leasing GmbH (Германия). Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Toyota Motor Corporation (Япония).

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Заработная плата	23 435	21 415
Бонусы	9 058	6 245
Аренда квартир	1 939	1 973
Прочие	5 564	4 692
	39 996	34 325

Операции с материнским предприятием. Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с материнским предприятием могут быть представлены следующим образом:

	По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		По состоянию на 31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Отчет о финансовом положении				
Прочие обязательства в Евро	-	-	-	-
Дивиденды к выплате	-	-	-	-
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы		-		-
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(16 096)		(12 652)

Операции с прочими связанными сторонами. Прочие связанные стороны включают дочерние предприятия Toyota Motor Corporation (Япония). Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	По состоянию на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		По состоянию на 31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Отчет о финансовом положении				
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов				
- в рублях	14 431 805	10,17	18 196 452	9,90
- в Евро	4 400	-	-	-
- в долларах США	-	-	182 693	1,81
Субординированные займы в рублях	1 414 393	8,46	1 414 393	8,46
Прочие обязательства в Евро	12 925	-	-	-
Прочие активы в рублях	9 627	-	5 401	-
Прочие обязательства в рублях	1 272	-	1 282	-
Прочие обязательства в долларах США	132	-	125	-

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные расходы	(857 452)	(853 478)
Расходы по гарантии	(2 529)	(1 575)
Прочие доходы	26	336
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(13 990)	(13 155)

Операции со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, осуществлялись на рыночных условиях.

10 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 года (неаудированные данные)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	1 458 777	1 458 777	756 306	756 306
Кредиты, выданные банкам	3 350 000	3 350 000	3 400 836	3 400 836
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	9 861 423	10 419 856	10 436 407	10 322 291
Кредиты, выданные розничным клиентам	38 840 231	39 899 453	37 509 205	37 503 480
	53 510 431	55 128 086	52 102 754	51 982 913
Кредиты, привлеченные от банков	23 308 778	23 741 175	18 017 703	17 851 796
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 272 810	16 249 117	19 269 146	19 195 300
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 094 236	3 183 207	3 094 886	3 156 848
Субординированные займы	1 413 985	1 451 733	1 414 393	1 458 321
	43 089 809	44 625 232	41 796 128	41 662 265

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

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým кредитам, выданным розничным клиентам, составляют 14,42% и 9,14% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (31 декабря 2016 года: 15,51% и 9,13% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 2016 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 12,43% (31 декабря 2016 года: 12,74%) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;

- ставки дисконтирования по кредитам, выданным банкам и привлеченным от банков, а также по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам.

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

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

Справедливая стоимость кредитов, предоставленных розничным клиентам, и кредитов, привлеченных от банков и клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных автодилерам, а также субординированные займы относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

11 Анализ по сегментам

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В этой связи, географический анализ не приводится.

Результаты деятельности сегмента анализируются Руководством на основании информации о чистой процентной марже, а также уровне принимаемого кредитного риска. Финансовый результат по сегментам состоит из процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва под обесценение и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей.

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Для целей анализа по сегментам все доходы и расходы, за исключением процентных расходов, а также кредиты, выданные клиентам, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, напрямую относятся к соответствующему сегменту. В качестве базы для распределения процентных расходов, а также прочих активов и обязательств сегментов используется средняя балансовая величина кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение. Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	2 760 434	715 821	-	3 476 255
Процентные расходы	(1 573 864)	(418 419)	-	(1 992 283)
Чистый процентный доход	1 186 570	297 402	-	1 483 972
Комиссионные доходы	140 644	17 469	-	158 113
Комиссионные расходы	(156 766)	-	-	(156 766)
Чистые комиссионные доходы	(16 122)	17 469	-	1 347
Прочие операционные доходы	71 626	1 135	21 328	94 089
Создание резерва под обесценение	(145 106)	(170 458)	-	(315 564)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	91	-	-	91
Всего результат по сегменту	1 097 059	145 548	21 328	1 263 935
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	1 152 405	306 372	-	1 458 777
Кредиты, выданные банкам	2 646 434	703 566	-	3 350 000
Кредиты, выданные клиентам	38 840 231	9 861 423	-	48 701 654
Всего активов	42 639 070	10 871 361	-	53 510 431
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	18 413 476	4 895 302	-	23 308 778
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12 065 219	3 207 591	-	15 272 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 444 386	649 850	-	3 094 236
Субординированные займы	1 117 020	296 965	-	1 413 985
Всего обязательств	34 040 101	9 049 708	-	43 089 809

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2016 года (аудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные), приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	2 591 092	700 817	-	3 291 909
Процентные расходы	(1 475 028)	(356 706)	-	(1 831 734)
Чистый процентный доход	1 116 064	344 111	-	1 460 175
Комиссионные доходы	180 202	18 239	-	198 441
Комиссионные расходы	(150 305)	-	-	(150 305)
Чистые комиссионные доходы	29 897	18 239	-	48 136
Прочие операционные доходы	41 815	1 035	6 901	49 751
Создание резерва под обесценение	(321 143)	73 173	-	(247 970)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	3 403	-	-	3 403
Всего результат по сегменту	870 036	436 558	6 901	1 313 495
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	589 849	166 457	-	756 306
Кредиты, выданные банкам	2 652 339	748 497	-	3 400 836
Кредиты, выданные клиентам	37 509 205	10 436 407	-	47 945 612
Всего активов	40 751 393	11 351 361	-	52 102 754

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	14 052 152	3 965 551	-	18 017 703
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 326 881	4 942 265	-	19 269 146
Выпущенные облигации	2 413 727	681 159	-	3 094 886
Субординированные займы	1 103 096	311 297	-	1 414 393
Всего обязательств	31 895 856	9 900 272	-	41 796 128

Выверка финансового результата по сегментам по отношению к общей прибыли до налогообложения приведена ниже (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Всего результат по сегментам	1 263 935	1 313 495
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(346)	(1 111)
Расходы на персонал	(286 900)	(270 114)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(455 140)	(418 621)
Прибыль до вычета налога на прибыль	521 549	623 649

Колошенко А.В.
Президент



Рябина С.И.
Главный бухгалтер