

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк»
за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021
года

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	3
2. Общая информация	3
3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы.....	3
4. Информация о принимаемых Банковской группой рисках, процедурах их выявления и оценки, управления рисками и капиталом	4
4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
4.2. Информация о системе управления рисками	14
4.3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора	16
4.4. Кредитный риск.....	18
4.5. Кредитный риск контрагента.....	19
4.6. Риск секьюритизации.....	19
4.7. Рыночный риск.....	19
4.8. Информация о величине операционного риска.....	19
4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
4.10. Информация о величине риска ликвидности	20
4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	20
<i>Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года»</i>	<i>21</i>

1. Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы Акционерного общества «Тойота Банк» (далее – «банковская группа»), головной организацией которой является АО «Тойота Банк» (далее – Банк) за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание 4482-У»).

Информация о рисках на консолидированной основе размещена в сети интернет на сайте Банка по адресу: www.toyota-bank.ru и www.lexus-finance.ru в разделе Раскрытие информации для регулятивных целей.

Аудит в отношении данной информации о рисках на консолидированной основе за 9 месяцев 2021 года не проводился.

В раскрываемой информации о рисках на консолидированной основе используются значения показателей по состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года, а также на предыдущие отчетные даты в целях сравнения и сопоставления друг с другом. Все количественные сведения являются результатом расчетов, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

2. Общая информация

АО «Тойота Банк» является головной организацией банковской группы. Дата внесения записи о создании Банка в Единый государственный реестр юридических лиц: 3 апреля 2007 года.

Собственниками акций Банка являются структуры, находящаяся под контролем Toyota Motor Corporation (Япония):
- TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ) (99,937%),
- Toyota Bank Polska S.A. (Акционерное общество «Тойота Банк Польша») (0,063%).

По состоянию на 1 октября 2021 года в состав банковской группы, входит ООО «Тойота Лизинг», которое является дочерней организацией Банка (100% участие). Запись о создании внесена в ЕГРЮЛ 18 февраля 2019 года. Страна регистрации – Россия. Место нахождения участников банковской группы (юридический и почтовый адрес): 127273, Россия, город Москва, Отрадная ул., дом 2Б, строение 1.

Основной деятельностью дочерней организации является предоставление автомобилей по договорам финансовой аренды (лизинга) клиентам – резидентам на территории Российской Федерации. Финансовая отчетность дочерней организации включается в консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

3. Краткая характеристика деятельности Банковской группы

Основным видом деятельности Банковской группы является предоставление финансовых услуг дилерам автомобильных марок «Toyota» и «Lexus», физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам – конечным покупателям автомобилей данных и других марок. Банковская группа является важным элементом системы продаж и поддержания клиентской базы продукции Toyota на российском рынке. Деятельность Банковской группы регулируется ЦБ РФ.

Банковская группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории РФ. Вследствие этого, Банковская группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

С начала 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Пандемия COVID-19 непосредственно, а также меры по минимизации ее последствий оказывали влияние на деятельность Банковской группы, а также на спрос на ее услуги и операции со стороны клиентов – населения и организаций различных отраслей экономики по причине снижения степени деловой активности в экономике России в целом. Банковская группа продолжает оценивать влияние пандемии COVID-19 и вызванных ей изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

В течение 9 месяцев 2021 года Банковская группа предпринимала надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости. Финансовый результат Банковской группы за 9 месяцев 2021 года существенно увеличился относительно 9 месяцев прошлого года – на 558 357 тыс. руб. или 85%, в основном, за счёт улучшения финансового результата головной кредитной организации, при этом основным фактором роста послужило изменение резерва в сторону его восстановления при сравнении с аналогичным периодом прошлого года. За 9 месяцев 2021 года Активы Банковской группы увеличились на 714 224 тыс. руб. или на 1% преимущественно за счет роста активов ООО «Тойота Лизинг». Величина собственных средств (капитала) Банковской группы увеличилась за 9 месяцев 2021 года на 723 738 тыс. руб. (на 5,6%).

Руководство оценивает текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования, Банковская группа продолжит соблюдать нормативные требования ЦБ РФ в полном объеме с достаточным запасом. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Существенная неопределенность в отношении способности Банковской группы непрерывно осуществлять свою деятельность отсутствует.

Руководство Банковской группы принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости ее деятельности. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно спрогнозировать и, следовательно, текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

В течение 9 месяцев 2021 года требования к достаточности капитала Банковской группы регулировались Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп" (до 31.03.2021г.) и Положением ЦБ РФ от 15 июля 2020 года № 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп" – с 01.04.2021г. (далее – Положение Банка России №729-П). Банковская группа выполняет установленные Банком России требования к капиталу, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со стратегией развития бизнеса.

Система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабу осуществляемых операций банковской группой, уровню и сочетанию рисков. ООО «Тойота лизинг» не оказывает существенного влияния на объем рисков и достаточность капитала Банка и Банковской группы. Основной объем рисков Банковской группы приходится на Банк.

4.1 Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о составе участников Банковской группы

Состав участников, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, и состав участников, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, предоставляемую в целях надзора, по состоянию на 1 октября 2021 года совпадают. Информация о составе участников представлена в Таблице:

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Наименование участника группы	Доля контроля на 1 октября 2021	Вид деятельности	Периметр консолидации	Балансовая стоимость активов	Источники собственных средств
АО «Тойота Банк»	Головная кредитная организация группы	Банковская деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	74 830 683	13 006 336
ООО «Тойота Лизинг»	100%	Лизинговая деятельность	Бухгалтерская и регуляторная консолидация	3 926 962	221 455

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) представлена по форме раздела 1 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее - форма 0409808), установленной Указанием 4927-У.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2021	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.01.2021	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публик.форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1	5 440 000	5 440 000	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1	5 440 000	5 440 000	22
1.2	привилегированными акциями		0	0	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1	7 616 837	6 356 837	32
2.1	прошлых лет	4.1	7 616 837	6 356 837	32
2.2	отчетного года		0	0	
3	Резервный фонд	4.1	272 000	272 000	31
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 +/- строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.1	13 328 837	12 068 837	22, 31, 32
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налог. обяз-в	4.1	176 307	188 989	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доходы от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)	4.1	113 276	149 351	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15% от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	4.1	28 356	13 793	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	4.1	317 939	352 133	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	13 010 898	11 716 704	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0	
31	классифицируемые как капитал		0	0	
32	классифицируемые как обязательства		0	0	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	неприменимо	
36	Источники добавочного капитала итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	0	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	0	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	0	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	13 010 898	11 716 704	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.1	691 407	1 268 721	26, 33.1
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.1	691 407	1 268 721	26, 33.1
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	4.1	5 337	12 195	
53	Встречные вложения кредитной организации в инструменты дополнительного капитала		0	0	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	
56.2.	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее макс. размером		0	0	
56.3	вложение в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0	
56.4.	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована др. участнику		0	0	
57	Показатели уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	4.1	5 337	12 195	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	686 070	1 256 526	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	13 696 968	12 973 230	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	4.1	78 810 034	74 901 355	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	4.1	78 810 034	74 901 355	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.2	78 806 282	74 890 745	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных ср-в (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	4.1	16.509	15.643	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	4.1	16.509	15.643	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	4.1	17.381	17.323	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.000	7.000	
65	Надбавки поддержания достаточности капитала	4.1	2.500	2.500	
66	антициклическая надбавка	4.1	0	0	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.38	9.32	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.1	4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала	4.1	6.0	6.0	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.1	8.0	8.0	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0	0	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	4.1	28 011	18 027	11.1.2
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется станд. подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. станд. подхода		не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, вкл. в расчет доп. капитала, в отношении позиций, для расчета кред. риска по которым применяется подход на основе внутр. моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет доп. капитала сумм резервов на возможные потери при использ. подхода на основе внутр. моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собств. ср-в (капитала) (прим. с 01.01.2018 по 01.01.2022)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		не применимо	не применимо	

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		не применимо	не применимо	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному искл. из расчета собств. ср-в (капитала)		не применимо	не применимо	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		не применимо	не применимо	

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

Результаты сопоставления данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленной Указанием 4927-У (далее - форма 0409802), и элементов собственных средств (капитала) Банковской группы по состоянию на 1 октября 2021 года представлена в таблице (по форме Таблицы 1.2 Указания 4482-У):

Номер	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	5 440 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	5 440 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	691 407

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	15, 16	59 924 082	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	47	691 407
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	754 418	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	10	176 307	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	176 307	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	176 307
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	28 011	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	28 011	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	75	28 011
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	310 715	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	0	X	X	X

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	113 276
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37,41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	5 337
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	73 940 963	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Информация о результатах сопоставления данных отчета о финансовом положении со сведениями из консолидированного балансового отчета по форме Таблицы 1.3 Указания 4482-У не приводится, поскольку состав участников периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации полностью совпадает.

Выполнение обязательных требований к капиталу

Банковская группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал). Банковская группа рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России № 729-П и Положением Банка России № 646-П.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 199-И по состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н20.1»), норматив достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н20.2»), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н20.0») и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка с учётом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (далее – «норматив финансового рычага Н20.4») составляют 4,5%, 6%, 8,0% и 3%, соответственно.

Банковская группа рассчитывает следующие надбавки к нормативам достаточности капитала: надбавка по поддержанию достаточности капитала (2,5% на 1 октября 2021 и на 1 января 2021), антициклическая надбавка (0% на 1 октября 2021 и 1 января 2021).

Платежеспособность Банковской группы во многом определяется показателями достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала Н20.0, Н20.1, Н20.2 и норматив финансового рычага Н20.4 поддерживаются Банковской группой на высоком уровне. В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Наблюдательного Совета Банка. Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ, соблюдаются как первоочередные.

Нормативы достаточности капитала		Нормативное значение	1 октября 2021 года	1 января 2021 года	Абсолютное изменение (п.п.)
Базового	Н20_1	не менее 4,5%	16,509%	15,643%	0,866
Основного	Н20_2	не менее 6%	16,509%	15,643%	0,866
Собственных средств	Н20_0	не менее 8%	17,381%	17,323%	0,058
Финансовый рычаг	Н20_4	не менее 3%	17,42%	15,73%	1,69

Соотношение основного капитала и собственных средств

Ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банковской группы, подготовленных в соответствии с требованиями Положения Банка России № 646-П:

	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Основной капитал	13 010 898	11 716 704
в том числе:		
Источники базового капитала:	13 328 837	12 068 837
Уставный капитал	5 440 000	5 440 000
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли прошлых лет	272 000	272 000
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	7 616 837	6 356 837
Показатели, уменьшающие сумму источников, в том числе	(317 939)	(352 133)
- убыток прошлых лет	(28 356)	(13 793)
- нематериальные активы	(176 307)	(188 989)
- иные вложения в источники	(113 276)	(149 351)
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	686 070	1 256 526
Источники дополнительного капитала, в т.ч.:	691 407	1 268 721
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	689 822	1 267 136
- субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года	-	0
- прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1 585	1 585
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала, в том числе	(5 337)	(12 195)
- иные вложения в источники	(5 337)	(12 195)
Всего собственных средств (капитала)	13 696 968	12 973 230
Соотношение основного капитала и собственных средств	94,92%	90,68%

В качестве иных вложений в источники капитала рассматривается доход, полученный от клиентов в виде комиссионного вознаграждения, включенного в общую сумму кредита, а также доход, сформированный за счет процентов и штрафов по рефинансированным ссудам, а также доход, полученный от страховой компании в качестве агентского вознаграждения, до момента погашения клиентом.

По состоянию на 1 октября 2021 года субординированные кредиты отсутствуют.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала)

По состоянию на 1 октября 2021 года в составе капитала Банковской группы отсутствуют инновационные, сложные и гибридные инструменты.

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

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банковской группы отсутствуют требования к резидентам стран, в которых установлена антициклическая надбавка.

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

Банковская группа не рассчитывает какие-либо коэффициенты (показатели) в дополнение к обязательным нормативам и показателям, установленным Банком России, с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 646-П и Положением Банка России N 729-П.

4.2. Информация о системе управления рисками

Информация об основных показателях деятельности Банковской группы представлена в Приложении к настоящему документу по форме раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" отчетности по форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4927-У.

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

Информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, в разрезе видов значимых рисков, принимаемых Банковской группой, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России N 199-И, по состоянию на 1 октября 2021 года представлена в таблице (по форме Таблицы 2.1 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков		
		данные на отчетную дату 01.10.2021	данные на предыдущую отчетную дату 01.07.2021	данные на отчетную дату 01.10.2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	72 204 067	68 695 317	5 776 325
2	при применении стандартизированного подхода	72 204 067	68 695 317	5 776 325
3	при применении базового ПВР	0	0	0
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

5	при применении продвинутого ПБР	0	0	0
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
7	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
9	при применении иных подходов	0	0	0
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПБР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	0	0	0
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	0	0	0
24	Операционный риск	6 532 188	6 532 188	522 575
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	70 028	55 958	5 602
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

	(усовершенствованного) подхода			
29	Итого	78 806 282	75 283 462	6 304 503
	(сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)			

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

Банковской группе не присущи риски, связанные с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, риск секьюритизации, кредитный риск контрагента ввиду отсутствия соответствующих операций.

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

Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков, в разрезе видов рисков, принимаемых Банковской группой отражен как величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 октября 2021 года, умноженная на минимальное допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н20.0), установленного Инструкцией Банка России N 199-И, равное 8%.

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

4.3. Сопоставление данных консолидированной финансовой отчетности банковской группы и данных отчетности, представляемой банковской группой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Сведения об обремененных и необремененных активах по состоянию на 1 октября 2021 года представлены в таблице (по форме Таблицы 3.3. Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	77 400 185	0
	в том числе:	0	0	0	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	27 649	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 507 500	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	5 136 244	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	65 598 416	0
8	Основные средства	0	0	754 418	0
9	Прочие активы	0	0	4 375 958	0

Операции с обремененными активами в течение первого полугодия 2021 года не производились.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами по состоянию на 1 октября 2021 года представлена в таблице (по форме Таблицы 3.4 Указания 4482-У):

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.10.2021	Данные на 01.01.2021
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	12 458 550	18 459 184
	в том числе:	0	0
4.1	банков - нерезидентов	5 516 023	7 575 343
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 942 527	10 883 841
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В отчетном периоде произошло уменьшение объема средств нерезидентов, что связано с более выгодными условиями кредитования на локальном межбанковском рынке.

4.4. Кредитный риск

Активы, классифицированные в более высокую категорию качества

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, по состоянию на 1 октября 2021 года представлены в таблице (по форме Таблицы 4.1.2 Указания 4482-У):

№	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформирован- ных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченно го органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
1.1	Ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
4.1	Перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0

По состоянию на 1 октября 2021 года активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Банка России отсутствуют. Изменений значений показателей в отчетном периоде не произошло.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

4.5. Кредитный риск контрагента

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

4.6. Риск секьюритизации

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

4.7. Рыночный риск

В соответствии со Стратегией развития бизнеса Банковская группа не осуществляет операции с инструментами торгового портфеля. Все операции, проводимые Банковской группой на денежном и финансовом рынках, направлены на поддержание и сопровождение основного бизнеса Банковской группы и не преследуют спекулятивных целей.

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

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

4.8. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». При расчете требований к капиталу на покрытие операционного риска Банковская группа следует стандартизированному подходу Инструкции ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

	2018 год	2019 год	2020 год	Усредненный показатель
Чистые процентные доходы	3 447 110	3 569 096	3 615 058	3 543 755
Чистые непроцентные доходы:	(24 660)	(83 494)	(71 613)	(59 922)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 123)	314	1 286	159
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 412)	(1 026)	6 512	1 358
Комиссионные доходы	6 942	6 471	7 116	6 843
Прочие операционные доходы	47 755	2 073	15 788	21 429
Комиссионные расходы	(76 822)	(91 326)	(102 315)	(90 154)
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	3 422 450	3 485 602	3 543 445	3 483 832
Операционный риск				522 575

4.9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банковской группы основан на показателях изменения чистого процентного дохода, рассчитанных в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У, а также на предположении об изменении процентной ставки на 400 базисных пунктов. Результаты анализа представлены в таблице:

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

Изменение чистого процентного дохода (в соответствии с формой отчетности 0409127):	01.10.2021	01.01.2021
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 200 б.п.	78 670	159 631
в случае увеличения / уменьшения процентной ставки на 400 б.п.	157 340	319 263

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

4.10. Информация о величине риска ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности

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

Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования)

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

4.11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

Финансовый рычаг

Информация о нормативе финансового рычага по форме строк 13 - 14а раздела 1 "Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)" и раздела 2 "Информация о расчете норматива финансового рычага (H20.4)" формы 0409813 представлена в Приложении к настоящему документу.

В отчетном периоде существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов не произошло. Показатель финансового рычага составляет 17,42% по состоянию на 1 октября 2021 года и 15,73% на 1 января 2021 года соответственно.

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

Обязательные нормативы

Информация об обязательных нормативах Банковской группы представлена в Приложении к настоящему документу по форме раздела 1 "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813.

По состоянию на 1 октября 2021 года и в течение 9 месяцев 2021 года Банковская группа выполняла обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер

24 ноября 2021 года



Колошенко А.В.

Рябинина С.И.

Приложение к «Пояснительной информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года»

Информация об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)».

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности Банковской группы

Номер строк и	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	4.1	13 010 898	12 958 411	12 936 629	11 716 704	11 688 591
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		12 835 907	12 782 867	12 761 953	11 859 016	11 830 492
2	Основной капитал	4.1	13 010 898	12 958 411	12 936 629	11 716 704	11 688 591
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		12 835 907	12 782 867	12 761 953	11 859 016	11 830 492
3	Собственные средства (капитал)	4.1	13 696 968	13 207 892	13 196 452	12 973 230	12 598 043
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13 697 495	13 327 347	13 124 359	12 780 545	12 343 598
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	4.2	78 806 282	75 283 462	75 727 765	74 890 745	75 327 028
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	4.1	16.509	17.213	17.083	15.643	15.516
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.919	16.546	16.508	15.539	15.384
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	4.1	16.509	17.213	17.083	15.643	15.516

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.919	16.546	16.508	15.539	15.384
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	4.1	17.381	17.544	17.426	17.323	16.724
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16.988	17.251	16.977	16.748	16.052
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	4.1	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
9	Антициклическая надбавка	4.1	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	4.1	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		9.38	9.54	9.43	9.32	8.72
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		74 693 336	72 445 169	72 965 335	74 473 873	75 280 959
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	4.11	17.42	17.89	17.73	15.73	15.53
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		16.99	17.421	17.32	15.795	15.579
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) H28 (H29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности H2																
22	Норматив текущей ликвидности H3																
23	Норматив долгосрочной ликвидности H4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков H6 (H21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
		4.92			3.50			5.77			7.59			5.23			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков H7 (H22)	0			0			5.77			7.59			10.3			
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц H12 (H23)	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000			
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк																

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года**
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)

29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		77 400 185
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		2 706 849
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		74 693 336

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		74 982 919
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		289 583
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		74 693 336
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

**Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
банковской группы АО «Тойота Банк» за 9 месяцев 2021 года и по состоянию на 1 октября 2021 года
(все данные, если не указано иное, выражены в тысячах российских рублей)**

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.1	13 010 898
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		74 693 336
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	4.11	17.42

Президент АО «Тойота Банк»

М.П.

Главный бухгалтер

24 ноября 2021 года



Колошенко А.В.

Рябина С.И.