

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств.....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	6

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Введение.....	7
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Процентные доходы и расходы.....	10
5. Кредиты, выданные клиентам.....	10
6. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов.....	15
7. Выпущенные облигации и субординированные займы.....	15
8. Условные обязательства.....	15
9. Операции со связанными сторонами.....	16
10. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств.....	17
11. Операционные сегменты.....	18

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За три месяца, закончившиеся 31 марта (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 927 082	1 656 639
Процентные расходы	4	(1 090 839)	(974 842)
Чистый процентный доход		836 243	681 797
Комиссионные доходы		7 972	8 857
Комиссионные расходы		(19 692)	(15 315)
Чистые комиссионные (расходы) доходы		(11 720)	(6 458)
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой		322	417
Прочие операционные доходы		73 594	64 451
Операционные доходы		898 438	740 207
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(117 957)	(111 800)
Расходы на персонал		(121 615)	(116 479)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(299 419)	(202 243)
Прибыль до вычета налога на прибыль		359 448	309 685
Расход по налогу на прибыль		(89 865)	(90 728)
Прибыль и общий совокупный доход за период		269 583	218 957

Колошенко А.В.
Президент



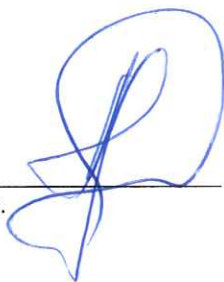
Рябинина С.И.
Главный бухгалтер

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

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		2 119 884	3 466 743
Обязательные резервы в Банке России		257 877	262 602
Кредиты, выданные банкам		1 501 271	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	5	65 243 329	62 406 590
Основные средства и нематериальные активы		359 371	256 257
Прочие активы		222 197	173 663
Всего активов		69 703 929	69 066 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков		30 179 031	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	6	17 154 835	18 584 946
Выпущенные облигации	7	8 154 824	5 024 475
Субординированные займы	7	861 693	862 097
Отложенные налоговые обязательства		83 181	104 521
Текущие обязательства по налогу на прибыль		36 120	38 263
Прочие обязательства		410 792	341 116
Всего обязательств		56 880 476	56 513 026
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		6 040 053	5 770 470
Всего капитала		12 823 453	12 553 870
Всего обязательств и капитала		69 703 929	69 066 896

Колошенко А.В.
Президент




Рябина С.И.
Главный бухгалтер



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

АО «Тойота Банк»
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившиеся 31 марта (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 894 854	1 605 906
Процентные расходы выплаченные	(1 046 906)	(1 047 812)
Комиссионные доходы полученные	7 972	8 857
Комиссионные расходы выплаченные	(19 692)	(15 315)
Чистое поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой	318	17
Поступления по прочим операционным доходам	73 593	61 524
Расходы на персонал	(122 925)	(122 159)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(342 889)	(205 600)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	4 725	12 035
Кредиты, выданные банкам	997 818	1 341 240
Кредиты, выданные клиентам	(2 948 154)	(2 709 307)
Прочие активы	11 312	33 856
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 315 760)	5 340 162
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(1 403 205)	(1 080 351)
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(4 208 939)	3 223 053
Налог на прибыль уплаченный	(113 118)	(67 367)
(Использование) поступление денежных средств в операционной деятельности	(4 322 057)	3 155 686
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(30 591)	(8 391)
Продажи основных средств и нематериальных активов	5 793	2 012
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(24 798)	(6 379)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	7	-
Выпуск (погашение) облигаций	7	3 000 000
(Поступление) использование денежных средств в финансовой деятельности	3 000 000	(3 550 000)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(1 346 855)	(400 693)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(4)	-
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	3 466 743	1 202 696
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 марта	2 119 884	802 003

Колошенко А.В.



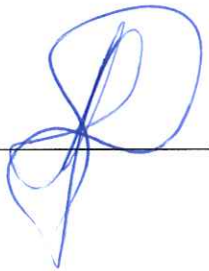
Рябина С.И.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

АО «Тойота Банк»
 Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале
 за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	5 440 000	1 343 400	4 543 407	11 326 807
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 (примечание 5)	-	-	89 833	89 833
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5 440 000	1 343 400	4 633 240	11 416 640
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	218 955	218 955
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	4 852 195	11 635 595
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	5 440 000	1 343 400	5 770 470	12 553 870
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	269 583	269 583
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	6 040 053	12 823 453

Колошенко А.В.
Президент




Рябинина С.И.
Главный бухгалтер



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1. Введение

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») и промежуточную сокращенную финансовую отчетность его дочерней компании (далее – «Группа»).

Банк был создан 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.

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

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

Финансовая отчетность дочерней компании включается в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, начиная с предоставления отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 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 Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся финансовой информации.

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

Функциональная валюта и валюта представления данных сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Функциональной валютой Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

3. Основные положения учетной политики

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

Пояснения в отношении того, каким образом Группа применяет изменения в учетной политике, приведены далее.

Переход на МСФО (IFRS) 16. С 1 января 2019 года Группа начала применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменяет все действовавшие международные принципы в отношении аренды.

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Группой.

Для расчета актива в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде Группа осуществляет дисконтирование будущих арендных платежей с надлежащей ставкой дисконтирования. В этом отношении будущие арендные платежи определяются на основании договорных условий без НДС.

Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и нематериальные активы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Прочие общехозяйственные и административные расходы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа приняла решение не пересчитывать сравнительные данные.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 активы в форме права пользования составили 169 916 тыс. руб., обязательства по аренде – 147 481 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2019 года активы в форме прав пользования, учтенные в составе основных средств, составляют 148 676 тыс. руб., обязательства по аренде, включенные в состав прочих обязательств – 147 358 тыс. руб.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности.

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

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

(a) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившиеся 31 марта (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	1 844 030	1 595 294
Кредиты, выданные банкам	83 052	61 345
Всего процентных доходов	1 927 082	1 656 639
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(598 522)	(458 637)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(333 332)	(323 181)
Выпущенные облигации	(140 685)	(166 151)
Субординированные займы	(18 145)	(26 873)
Прочие	(155)	-
Всего процентных расходов	(1 090 839)	(974 842)
Чистый процентный доход	836 243	681 797

5. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Автокредиты, выданные розничным клиентам	55 507 984	56 348 002
Кредиты, выданные автодилерам	10 700 091	6 971 699
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	66 208 075	63 319 701
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(964 746)	(913 111)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	65 243 329	62 406 590

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года (неаудированные данные) и 31 марта 2018 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	Автокредиты, выданные розничным клиентам	Кредиты, выданные автодилерам	Всего
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	681 803	329 254	1 011 057
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	60 300	(172 591)	(112 291)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	742 103	156 663	898 766
Чистое создание резерва в течение периода	56 748	55 052	111 800
Списания	(71 774)	(59 576)	(131 350)
Остаток по состоянию на 31 марта 2018 года	727 077	152 139	879 216
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	791 478	121 633	913 111
Чистое создание резерва в течение периода	104 327	13 630	117 957
Списания	(66 322)	-	(66 322)
Остаток по состоянию на 31 марта 2019 года	829 483	135 263	964 746

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
Автокредиты, выданные розничным клиентам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	42 224 516	(76 690)	42 147 826	0,18
Среднее качество	9 675 070	(55 688)	9 619 382	0,58
Ниже среднего качества	431 930	(7 129)	424 801	1,65
	52 331 516	(139 507)	52 192 009	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	2 033 891	(269 994)	1 763 897	13,27
Среднее качество	663 468	(134 666)	528 802	20,30
Ниже среднего качества	30 729	(6 721)	24 008	21,87
	2 728 088	(411 381)	2 316 707	15,08
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Проблемные	448 380	(278 595)	169 785	62,13
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	55 507 984	(829 483)	54 678 501	1,49
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	8 402 260	(17 637)	8 384 623	0,21
Среднее качество	1 705 038	(11 283)	1 693 755	0,66
Ниже среднего качества	445 110	(2 776)	442 334	0,62
	10 552 408	(31 696)	10 520 712	0,30
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Проблемные	147 683	(103 567)	44 116	70,13
Всего кредитов, выданных автодилерам	10 700 091	(135 263)	10 564 828	1,26
Всего кредитов, выданных клиентам	66 208 075	(964 746)	65 243 329	1,46

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
Автокредиты, выданные розничным клиентам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	47 428 179	(85 826)	47 342 353	0,18
Среднее качество	5 587 382	(47 044)	5 540 338	0,84
Ниже среднего качества	297 255	(8 638)	288 617	2,91
	53 312 816	(141 508)	53 171 308	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	117 442	(1 534)	115 908	1,31
Среднее качество	328 166	(11 336)	316 830	3,45
Ниже среднего качества	2 173 107	(360 660)	1 812 447	16,60
	2 618 715	(373 530)	2 245 185	14,26
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Проблемные	416 471	(276 440)	140 031	66,38
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	56 348 002	(791 478)	55 556 524	1,40
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	5 907 004	(9 789)	5 897 215	0,17
Среднее качество	805 255	(6 993)	798 262	0,87
	6 712 259	(16 782)	6 695 477	0,25
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Ниже среднего качества	119 856	(1 390)	118 466	1,16
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	139 584	(103 461)	36 123	74,12
Всего кредитов, выданных автодилерам	6 971 699	(121 633)	6 850 066	1,74
Всего кредитов, выданных клиентам	63 319 701	(913 111)	62 406 590	1,44

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

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

	<u>Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</u>					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	<u>Хорошее качество</u>	<u>Среднее качество</u>	<u>Ниже среднего качества</u>	<u>Проблемные</u>	<u>Всего</u>		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	43 282 134	9 953 449	449 469	2 947	53 687 999	(314 408)	0,59
- просроченные на срок менее 30 дней	828 465	320 022	9 609	2 531	1 160 627	(178 004)	15,34
- просроченные на срок 30-59 дней	88 697	42 267	2 829	1 974	135 767	(38 907)	28,66
- просроченные на срок 60-89 дней	39 102	17 626	-	3 257	59 985	(20 159)	33,61
- просроченные на срок 90-179 дней	17 192	4 297	751	106 548	128 788	(65 918)	51,18
- просроченные на срок более 180 дней	2 817	878	-	331 123	334 818	(212 087)	63,34
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	44 258 407	10 338 539	462 658	448 380	55 507 984	(829 483)	1,50
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	8 402 260	1 705 038	445 110	-	10 552 408	(31 696)	0,30
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	147 683	147 683	(103 567)	70,13
Всего кредитов, выданных автодилерам	8 402 260	1 705 038	445 110	147 683	10 700 091	(135 263)	1,26
Всего кредитов, выданных клиентам	52 660 667	12 043 577	907 768	596 063	66 208 075	(964 746)	1,46

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<u>Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам</u>					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	<u>Хорошее качество</u>	<u>Среднее качество</u>	<u>Ниже среднего качества</u>	<u>Проблемные</u>	<u>Всего</u>		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	47 521 935	5 846 581	1 655 221	9 488	55 033 225	(338 056)	0,61
- просроченные на срок менее 30 дней	23 686	68 967	659 785	2 008	754 446	(135 445)	17,95
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	113 484	5 693	119 177	(37 440)	31,40
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	41 872	9 123	50 995	(19 589)	38,41
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	80 182	80 182	(46 341)	57,80
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	309 977	309 977	(214 607)	69,20
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	47 545 621	5 915 548	2 470 362	437 478	56 348 002	(791 478)	1,40
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	5 907 004	805 255	119 856	-	6 832 115	(18 172)	0,27
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	139 584	139 584	(103 461)	74,12
Всего кредитов, выданных автодилерам	5 907 004	805 255	119 856	139 584	6 971 699	(121 633)	1,74
Всего кредитов, выданных клиентам	53 452 625	6 720 803	2 590 218	556 055	63 319 701	(913 111)	1,44

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные розничным клиентам

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

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

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)	Доля в кредитах, выданных корпоративным клиентам	31 декабря 2018 года	Доля в кредитах, выданных корпоративным клиентам
Транспортные средства	10 564 828	100,00	6 850 066	100,00
	10 564 828	100,00	6 850 066	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 корпоративным клиентам, оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года признаки обесценения были выявлены по кредитам, выданным одному корпоративному клиенту.

Значительные концентрации кредитного риска

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 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

	31 марта 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	15 787 720	17 064 625
Средства юридических лиц на расчетных счетах	589 793	377 119
Текущие счета физических лиц	777 322	1 143 202
	17 154 835	18 584 946

7. Выпущенные облигации и субординированные займы

10 марта 2016 года Группа разместила купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 13 марта 2019 года и досрочной офертой 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 Группа). Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А-». 12 марта 2018 года купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей были погашены.

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

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

Субординированные займы привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имеют срок погашения в 2018 и 2019 годах и среднюю эффективную процентную ставку на отчетную дату 8,66% годовых. В случае банкротства субординированные займы подлежат погашению только после полного исполнения Группой всех своих прочих обязательств. В течение трех месяцев, закончившиеся 31 марта 2019 года, Группа не привлекала и не погасила субординированных займов. В течение 2018 года Группа не привлекала новых субординированных займов и погасила займы в сумме 550 000 тыс. руб.

8. Условные обязательства

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

По состоянию на 31 марта 2019 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 300 000 тыс. рублей (31 декабря 2018 года: 300 000 тыс. рублей). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

9. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года включают прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 16 000 тыс. рублей (неаудированные данные), за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 9 972 тыс. рублей (неаудированные данные).

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

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов в рублях	16 121 431	8,09	17 064 625	8,29
Субординированные займы в рублях	861 693	8,66	862 097	8,66
Прочие активы:				
- в рублях	5 922	-	8 379	-
- в евро	-	-	-	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-

Доходы и расходы по операциям с прочими связанными сторонами могут быть представлены следующим образом (неаудированные данные):

	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Процентные расходы	(351 477)	(350 053)
Комиссионные расходы	-	-
Расходы по гарантии	(2 649)	(3 074)
Прочие доходы	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(24 183)	(18 526)

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 и 2018 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Заработная плата	9 424	11 264
Бонусы	-	1 992
Аренда квартир	-	1 203
Прочие	2 357	2 301
	11 781	16 760

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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	2 119 884	2 119 884	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	1 501 271	1 501 271	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	10 564 828	10 375 692	6 850 066	6 674 557
Кредиты, выданные розничным клиентам	54 678 501	54 625 719	55 556 524	55 752 493
	68 864 484	68 622 566	68 374 374	68 394 834
Кредиты, привлеченные от банков	30 179 031	30 514 601	31 557 608	31 544 526
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17 154 835	17 238 997	18 584 946	18 888 034
Выпущенные облигации	8 154 824	8 155 995	5 024 475	5 027 771
Субординированные займы	861 693	885 677	862 097	862 919
	56 350 383	56 795 270	56 029 126	56 323 250

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

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým кредитам, выданным розничным клиентам, составляют 12,56% и 9,0% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение трех месяцев, закончившиеся 31 марта 2019 года (31 декабря 2018 года: 12,24% и 9,0% годовых соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 3 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 11,3% годовых (31 декабря 2018 года: 11,6% годовых) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам плюс 3,0% (31 декабря 2018 года: 3,0%);
- 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.

Группа 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, при том, 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 корпоративным клиентам, 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. Операционные сегменты

Операции Группы организованы по двум основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов и кредитование корпоративных клиентов. 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 поддержанных автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов клиентов, используемых для выдачи и погашения указанных автокредитов;
- **кредитование корпоративных клиентов** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.

Группа осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и корпоративным клиентам, 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 ожидаемые кредитные убытки и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование корпоративных клиентов	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	1 654 099	189 931	83 052	1 927 082
Процентные расходы	(931 230)	(107 757)	(51 852)	(1 090 839)
Чистый процентный доход	722 869	82 174	31 200	836 243
Комиссионные доходы	777	7 195	-	7 972
Комиссионные расходы	-	-	(19 692)	(19 692)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	777	7 195	(19 692)	(11 720)
Прочие операционные доходы	73 424	169	-	73 593
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(104 327)	(13 630)	-	(117 957)
Всего результат по сегменту	692 743	75 908	11 508	780 159
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	2 119 884	2 119 884
Кредиты, выданные банкам	-	-	1 501 271	1 501 271
Кредиты, выданные клиентам	54 678 501	10 564 828	-	65 243 329
Всего активов	54 678 501	10 564 828	3 621 155	68 864 484
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	22 471 065	7 016 636	691 330	30 179 031
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17 154 245	590	-	17 154 835
Выпущенные облигации	8 154 824	-	-	8 154 824
Субординированные займы	861 693	-	-	861 693
Всего обязательств	48 641 827	7 017 226	691 330	56 350 383

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

- Кредиты, выданные клиентам, а также соответствующие процентные доходы, и расчетные счета, привлеченные от клиентов, относятся к соответствующему сегменту напрямую в зависимости от типа клиента.
- Доступная ликвидность Группы включает денежные и приравненные к ним средства, а также кредиты, выданные банкам. Данные активы показываются как нераспределенные статьи, так как могут быть направлены на выдачи как розничных, так и корпоративных кредитов.
- Прочие обязательства сегментов, а также соответствующие процентные расходы распределены в соответствии с моделью управления ликвидностью, используемой Казначейством Группы, которая показывает источники финансирования для каждого сегмента.
- Статьи капитала не учитываются в анализе по сегментам.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2019 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

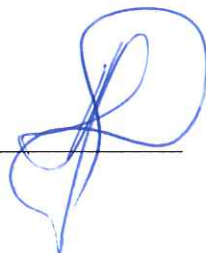
Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2018 года и за три месяца, закончившиеся 31 марта 2018 года, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	1 402 704	192 590	61 345	1 656 639
Процентные расходы	(856 308)	(96 791)	(21 743)	(974 842)
Чистый процентный доход	546 396	95 799	39 602	681 797
Комиссионные доходы	1 205	7 652	-	8 857
Комиссионные расходы	-	-	(15 315)	(15 315)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	1 205	7 652	(15 315)	(6 458)
Прочие операционные доходы	56 922	7 529	-	64 451
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(56 748)	(55 052)	-	(111 800)
Всего результат по сегменту	547 775	55 928	24 287	627 990
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	-	-	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	55 556 524	6 850 066	-	62 406 590
Всего активов	55 556 524	6 850 066	5 967 784	68 374 374
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	19 775 138	6 854 694	4 927 776	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 584 569	377	-	18 584 946
Выпущенные облигации	5 024 475	-	-	5 024 475
Субординированные займы	862 097	-	-	862 097
Всего обязательств	44 246 279	6 855 071	4 927 776	56 029 126

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

	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2019 года	2018 года
Всего результат по сегментам	780 159	627 990
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	322	417
Расходы на персонал	(121 615)	(116 479)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(299 419)	(202 243)
Прибыль до вычета налога на прибыль	359 448	309 685

Колошенко А.В.
Президент




Рябинина С.И.
Главный бухгалтер

