

АО «Тойота Банк» и его дочерняя организация

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021
года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Введение	9
2. Основные положения учетной политики	11
3. Процентные доходы и расходы	12
4. Кредиты, выданные банкам	13
5. Кредиты, выданные клиентам	13
6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	18
7. Кредиты, привлеченные от банков	20
8. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	21
9. Выпущенные облигации	21
10. Условные обязательства	21
11. Операции со связанными сторонами	21
12. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	23
13. Операционные сегменты	24

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	3	5 301 676	5 867 894
Прочие процентные доходы	3	152 434	60 720
Процентные расходы	3	(2 984 661)	(3 335 270)
Чистый процентный доход		2 469 449	2 593 344
Комиссионные доходы		18 378	24 237
Комиссионные расходы		(90 015)	(74 406)
Чистые комиссионные расходы		(71 637)	(50 169)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		(1 370)	12 262
Прочие операционные доходы		216 926	136 032
Операционные доходы		2 613 368	2 691 469
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,6	(103 284)	(660 337)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей		(5 950)	-
Расходы на персонал		(453 973)	(446 449)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(816 325)	(737 478)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 233 836	847 205
Расход по налогу на прибыль		(286 096)	(194 570)
Прибыль и общий совокупный доход за период		947 740	652 635

Колошенко А.В.
Президент

29 ноября 2021 года



Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		1 675 533	2 268 561
Обязательные резервы в Банке России		252 851	336 342
Кредиты, выданные банкам	4	1 507 682	4 300 397
Кредиты, выданные клиентам	5	69 720 503	66 633 127
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6	2 253 950	1 536 169
Активы, сдаваемые в операционную аренду		28 191	-
Основные средства и нематериальные активы		904 016	906 340
Текущие активы по налогу на прибыль		209 968	188 741
Прочие активы		675 778	597 432
Всего активов		77 228 472	76 767 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	7	36 903 570	33 649 738
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	8	9 734 411	13 899 567
Выпущенные облигации	9	13 314 462	13 213 398
Отложенные налоговые обязательства		280 734	236 520
Прочие обязательства		1 203 478	923 809
Всего обязательств		61 436 655	61 923 032
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		9 008 417	8 060 677
Всего капитала		15 791 817	14 844 077
Всего обязательств и капитала		77 228 472	76 767 109

Колошенко А.В.
Президент



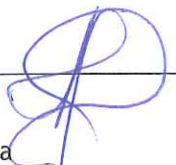

Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

29 ноября 2021 года

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 о движении денежных средств
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5 265 688	5 829 552
Процентные расходы выплаченные	(2 838 396)	(3 296 912)
Комиссионные доходы полученные	30 805	20 726
Комиссионные расходы выплаченные	(142 376)	(106 548)
Чистое поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой	(336)	457
Поступления по прочим операционным доходам	218 791	143 316
Расходы на персонал	(441 164)	(417 293)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(600 590)	(767 026)
Платежи поставщикам лизингового оборудования	(1 563 885)	-
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	83 491	(9 638)
Кредиты, выданные банкам	2 792 500	(2 297 018)
Кредиты, выданные клиентам	(2 844 914)	2 206 376
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	721 992	(926 350)
Прочие активы	95 352	(141 578)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	3 034 000	(484 000)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(3 987 492)	455 492
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(176 534)	209 556
Налог на прибыль уплаченный	(263 785)	(214 464)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(440 319)	(4 908)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(115 196)	(62 056)
Продажи основных средств и нематериальных активов	16 172	7 671
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(99 024)	(54 385)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата по обязательствам по аренде	(54 719)	(67 318)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(54 719)	(67 318)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(594 062)	(126 611)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	1 034	(4 781)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	2 268 561	2 704 789
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 сентября	1 675 533	2 573 397
Колошенко А.В. Президент 29 ноября 2021 года		Сорокина Ю.Ю. Финансовый директор
		

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	5 440 000	1 343 400	7 055 240	13 838 640
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	939 900	939 900
Остаток по состоянию на 30 сентября 2020 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	6 710 370	13 493 770
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	5 440 000	1 343 400	8 060 677	14 844 077
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	947 740	947 740
Остаток по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	9 008 417	15 791 817

Колошенко А.В.
Президент

29 ноября 2021 года



Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

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 ООО «Тойота Лизинг» (далее совместно – «Группа»).

АО «Тойота Банк» было создано 3 апреля 2007 года в Российской Федерации (далее – «РФ»). Банк имеет лицензию № 3470 на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте и привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком РФ (далее – «Банк России»). Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории РФ. Юридический и почтовый адрес Банка: 127273, Россия, город Москва, улица Отрадная, дом 2б, строение 1.

Операционные доходы Группы не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 сентября 2021 года профиль рисков Группы существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2020 года.

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

Сведения об акционерах и бенефициаре Банка:

№ п/п	Акционер	Количество акций (доля) акционера, %	
		30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
1	TOYOTA Kreditbank GmbH (ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ)	99,937%	99,937%
2	Прочие акционеры, владеющие менее 5,00% акций Банка: TOYOTA Leasing GmbH (ТОЙОТА Лизинг ГмбХ)	0,063%	0,063%
Итого		100,00	100,00

ТОЙОТА Кредитбанк ГмбХ находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн. Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 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.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В начале 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, а также оказало влияние на экономическую активность предприятий, что, как следствие привело и будет продолжать приводить к ухудшению качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях и снижению кредитоспособности населения, как непосредственно, так и опосредованно связанных с данными отраслями. Банк России предпринимал различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требования.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за девять месяцев 2021 года снизился с 73,8757 за доллар США до 72,7608 рублей за доллар США. Стоимость нефти за 9 месяцев 2021 года выросла на 51,70% с \$51,80 до \$78,58 за баррель нефти марки Brent. По оценке Минэкономразвития, ВВП России за 9 месяцев 2021 года вырос на 4,3% к аналогичному периоду прошлого года.

По состоянию на 30 сентября 2021 года ключевая ставка ЦБ РФ составила 6,75% (на 31 декабря 2020 года – 4,25%). Совет директоров Банка России 25 октября 2021 года принял решение повысить ключевую ставку до 7,50% годовых.

Пандемия COVID-19 оказала негативное влияние на ликвидность в банковском секторе. Несмотря на предпринятые Правительством Российской Федерации, а также ЦБ РФ меры по поддержанию ликвидности в банковском и других секторах экономики, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности Группы и ее контрагентов, что может оказывать влияние на позицию Группы по ликвидности. Вместе с тем Группа оценивает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для дальнейшего устойчивого функционирования. Группа контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе. Группа предпринимает адекватные меры в ответ на изменяющиеся внешние условия, в том числе являющиеся следствием влияния пандемии – COVID-19.

Ограничительные меры для предотвращения распространения COVID-19, а также изменения на финансовых рынках (в т.ч. на валютном рынке и рынке ценных бумаг) не оказали существенного негативного влияния на деятельность Группы вследствие сбалансированности активов и пассивов в иностранных валютах, а также отсутствия в портфеле Группы ценных бумаг. Объем операций Группы сохраняется на приемлемом уровне.

Группа оценила и учла влияние пандемии COVID-19 и различных мер предпринимаемой и планируемой государственной поддержки населения и бизнеса при оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

Развитие экономической ситуации и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих оценок руководства Группы.

Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

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 консолидированной финансовой отчетностью Группы за 2020 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит обновление ранее представлявшейся 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 Банка и его дочерней компании 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 2020 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

2. 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 консолидированной финансовой отчетности, за исключением положений применяемых в отношении активов, сдаваемых в операционную аренду, которые впервые отражаются в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Активы, сдаваемые в операционную аренду

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, сдаваемым в операционную аренду, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав прочих процентных доходов в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Переменные арендные платежи признаются в том периоде, в котором они были получены.

Базовый актив признаётся в учёте, в тот момент, когда становится доступным для использования арендатором. Учетная политика по амортизации, применяемая в отношении амортизируемых базовых активов, являющихся предметом операционной аренды, соответствует, принятой ранее политике арендодателя в отношении аналогичных активов.

Арендатору передаётся право получения экономической выгоды от использования предмета аренды в полном объёме на весь срок договора аренды за исключением ограничений, закреплённых в генеральном соглашении об аренде.

Новые учетные положения

С даты выпуска Группой последней годовой консолидированной финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - Уступки по аренде в связи с COVID-19 (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 и позже);
- Реформа базовых процентных ставок и ее влияние на финансовую отчетность – Фаза 2 (вступает в силу с 1 января 2021).

3. Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	(неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	5 175 850	5 714 632
Кредиты, выданные банкам	125 826	153 262
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	5 301 676	5 867 894
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	152 434	60 720
Всего прочих процентных доходов	152 434	60 720
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 676 868)	(1 858 957)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(516 709)	(692 868)
Выпущенные облигации	(767 965)	(776 534)
Обязательства по аренде	(23 119)	(6 911)
Всего процентных расходов	(2 984 661)	(3 335 270)
Чистый процентный доход	2 469 449	2 593 344

4. Кредиты, выданные банкам

По состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020 годов кредиты, выданные банкам, составляют 1 507 682 тыс. рублей и 4 300 397 тыс. рублей и были размещены в Банке России.

По состоянию на 30 сентября 2021 года указанные кредиты относятся к Стадии 1 и в категорию хорошего кредитного качества (31 декабря 2020 года: Стадия 1, хорошее кредитное качество). По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года резервы под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют.

5. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Автокредиты, выданные розничным клиентам	67 538 452	65 221 688
Кредиты, выданные автодилерам	3 466 116	2 850 785
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 004 568	68 072 473
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 283 883)	(1 439 346)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 720 685	66 633 127

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток на 1 января 2021 года	163 177	410 276	770 510	1 343 963
Перевод в Стадию 1	47 603	(47 603)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 027)	23 002	(14 975)	-
Перевод в Стадию 3	(1 114)	(56 880)	57 994	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(106 552)	(63 905)	140 744	(29 713)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	80 385	36 869	21 959	139 213
Списания	-	-	(254 488)	(254 488)
Остаток на 30 сентября 2021 года	175 472	301 759	721 744	1 198 975

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – автодилеры				
Остаток на 1 января 2021 года	3 719	-	91 664	95 383
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(27 111)	(1 370)	(90 250)	(118 731)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	33 528	1 684	73 044	108 256
Остаток на 30 сентября 2021 года	10 136	313	74 459	84 908

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Остаток на 1 января 2020 года	168 784	408 955	396 039	973 778
Перевод в Стадию 1	51 815	(51 815)	-	-
Перевод в Стадию 2	(8 297)	10 225	(1 928)	-
Перевод в Стадию 3	(3 406)	(94 330)	97 736	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(45 896)	160 001	404 507	518 612
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	91 076	50 160	30 409	171 645
Списания	-	-	(139 717)	(139 717)
Остаток на 30 сентября 2020 года	(254 076)	(483 196)	(787 046)	(1 524 318)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января 2020 года	17 270	9 404	115 407	142 081
Перевод в Стадию 1	-	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(5 267)	(9 404)	(18 523)	(33 194)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября 2020 года	(12 003)	-	(96 884)	(108 887)

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	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	55 062 837	(91 767)	54 971 070	0,17
Среднее качество	8 108 805	(64 096)	8 044 709	0,79
Ниже среднего качества	711 021	(19 609)	691 412	2,76
	63 882 663	(175 472)	63 707 191	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	150 917	(1 674)	149 243	1,11
Среднее качество	351 270	(11 041)	340 229	3,14
Ниже среднего качества	2 077 677	(289 044)	1 788 633	13,91
	2 579 864	(301 759)	2 278 105	11,70
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 075 926	(721 744)	354 182	67,08
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	67 538 453	(1 198 975)	66 339 478	1,78

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

	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, %
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	3 032 368	(3 451)	3 028 917	0,11
Среднее качество	25 637	(132)	25 505	0,51
Ниже среднего качества	302 727	(6 553)	296 174	2,16
	3 360 732	(10 136)	3 350 596	0,30
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	30 924	(313)	30 611	1,01
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	74 459	(74 459)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	3 466 115	(84 908)	3 381 207	2,45
Всего кредитов, выданных клиентам	71 004 568	(1 283 883)	69 720 685	1,81

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 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	52 123 189	(84 776)	52 038 413	0,16
Среднее качество	7 294 968	(56 530)	7 238 438	0,77
Ниже среднего качества	781 825	(21 871)	759 954	2,80
	60 199 982	(163 177)	60 036 805	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	538 949	(6 131)	532 818	1,14
Среднее качество	509 177	(14 916)	494 261	2,93
Ниже среднего качества	2 771 605	(389 229)	2 382 376	14,04
	3 819 731	(410 276)	3 409 455	10,74
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 201 975	(770 510)	431 465	64,10
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	65 221 688	(1 343 963)	63 877 725	2,06

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

	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, %
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	2 759 121	(3 719)	2 755 402	0,13
	2 759 121	(3 719)	2 755 402	0,13
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	91 664	(91 664)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	2 850 785	(95 383)	2 755 402	3,35
Всего кредитов, выданных клиентам	68 072 473	(1 439 346)	66 633 127	2,11

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, в разрезе сроков просрочки по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам				Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %	
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Дефолт- ные			Всего
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	55 111 456	8 359 087	1 918 567	23 922	65 413 032	(337 826)	0.52
- просроченные на срок менее 30 дней	102 169	100 988	696 934	23 924	924 015	(127 140)	13.76
- просроченные на срок 30-59 дней	129	-	103 024	11 015	114 168	(30 081)	26.35
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	51 425	14 544	65 969	(22 676)	34.37
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	18 748	152 415	171 163	(98 811)	57.73
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	850 106	850 106	(582 441)	68.51
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	55 213 754	8 460 075	2 788 698	1 075 926	67 538 453	(1 198 975)	1.78
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	3 032 368	56 562	302 727	-	3 391 657	(10 449)	0.31
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	74 458	74 458	(74 459)	100.00
Всего кредитов, выданных автодилерам	3 032 368	56 562	302 727	74 458	3 466 115	(84 908)	2.45
Всего кредитов, выданных клиентам	58 246 122	8 516 637	3 091 425	1 150 384	71 004 568	(1 283 883)	1.81

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлена информация о кредитах, выданных клиентам, в разрезе сроков просрочки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам					Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Дефолтные	Всего		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	52 567 976	7 694 699	2 687 705	34 516	62 984 896	(417 628)	0,66
- просроченные на срок менее 30 дней	93 316	109 446	624 167	26 575	853 504	(126 810)	14,86
- просроченные на срок 30-59 дней	846	-	161 011	35 385	197 242	(62 183)	31,53
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	80 547	11 552	92 099	(30 030)	32,61
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	206 388	206 388	(114 341)	55,40
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	887 559	887 559	(592 971)	66,81
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	52 662 138	7 804 145	3 553 430	1 201 975	65 221 688	(1 343 963)	2,06
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	2 759 121	-	-	-	2 759 121	(3 719)	0,13
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	91 664	91 664	(91 664)	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	2 759 121	-	-	91 664	2 850 785	(95 383)	3,35
Всего кредитов, выданных клиентам	55 421 259	7 804 145	3 553 429	1 293 640	68 072 473	(1 439 346)	2,11

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 автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2020 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	3 381 208	100,00	2 755 402	100,00
	3 381 208	100,00	2 755 402	100,00

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

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

По кредитам, являющимся кредитно-обесцененными, выданным автодилерам, справедливая стоимость залогового обеспечения не меньше балансовой стоимости данных кредитов.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием обеспечения.

Значительные концентрации кредитного риска

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	До 1 года	От 1	Итого	До 1 года	От 1	Итого
		года до 5 лет			года до 5 лет	
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 431 439	1 182 462	2 613 901	991 422	789 010	1 780 432
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(215 680)	(135 753)	(351 433)	(148 570)	(91 385)	(239 955)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	1 215 759	1 046 709	2 262 468	842 852	697 625	1 540 477
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 795)	(3 723)	(8 518)	(2 847)	(1 461)	(4 308)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 210 964	1 042 986	2 253 950	840 005	696 164	1 536 169

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года и 30 сентября 2020 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	2021				2020			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	3 228	-	1 080	4 308	485	-	-	485
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1 374)	-	2 644	1 270	3 274	-	-	3 274
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2 940	-	-	2 940	-	-	-	-
Остаток на 30 сентября	4 794	-	3 724	8 518	3 759	-	-	3 759

Кредитное качество чистых инвестиций в финансовый лизинг

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	2 254 919	(4 795)	2 250 124	0,21
	2 254 919	(4 795)	2 250 124	0,21
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	7 550	(3 724)	3 826	49,0
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 262 469	(8 519)	2 253 950	0,38

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	1 538 030	(3 228)	1 534 802	0,21
	1 538 030	(3 228)	1 534 802	0,21
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	2 447	(1 080)	1 367	44,14
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 540 477	(4 308)	1 536 169	0,28

В таблице ниже представлена информация о чистых инвестициях в финансовый лизинг в разрезе сроков просрочки по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость обязательств, выданных клиентам			Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Проблемные	Всего		
Требования к лизингополучателям					
- непросроченные	2 167 683	-	2 167 684	(4 432)	0,2
- просроченные на срок менее 30 дней	86 301	833	87 134	(741)	0,85
- просроченные на срок 30-59 дней	935	-	935	(19)	2,0
- просроченные на срок 60-89 дней	-	2 184	2 184	(929)	0,42
- просроченные на срок 90-179 дней	-	365	365	(187)	0,49
- просроченные на срок более 180 дней	-	4 168	4 167	(2 210)	0,53
Всего требований:	2 254 919	7 550	2 262 469	(8 518)	0,38

В таблице ниже представлена информация о чистых инвестициях в финансовый лизинг в разрезе сроков просрочки по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Валовая балансовая стоимость обязательств, выданных клиентам			Резерв под ожидаемые убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Дефолтные	Всего		
Требования к лизингополучателям					
- непросроченные	1 513 616	2 447	1 516 063	(4 102)	0,27
- просроченные на срок менее 30 дней	17 419	-	17 419	(66)	0,38
- просроченные на срок 30-59 дней	6 995	-	6 995	(140)	2,00
Всего требований:	1 538 030	2 447	1 540 477	(4 308)	0,28

Лизинговые активы фактически используются в качестве обеспечения вследствие того, что лизинговые активы возвращаются к лизингодателю в случае невыполнения лизингополучателем своих контрактных обязательств. Лизинговые платежи осуществляются каждый месяц. Право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока лизинга принадлежит ООО «Тойота лизинг».

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года отсутствуют лизингополучатели или группы связанных лизингополучателей, задолженность которых превышала бы 10% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг.

Анализ обеспечения

Договоры финансового лизинга обеспечены предметом лизинга, который является собственностью ООО «Тойота лизинг».

Группа оценивает справедливую стоимость предмета лизинга на дату первоначального признания лизинга. Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по меньшей мере равна балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года у Группы нет требований, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с наличием обеспечения.

7. Кредиты, привлеченные от банков

По состоянию на 30 сентября 2021 года привлечены кредиты от банков в размере 36 903 570 тыс. рублей (неаудированные данные). В совокупности 31 125 952 тыс. рублей или 88% от общего объема кредитов привлечено от пяти банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года привлечены кредиты от банков в размере 33 649 738 тыс. рублей. В совокупности 30 404 399 тыс. рублей или 90% от общего объема кредитов привлечено от пяти банков, на долю каждого из которых приходится более 10% от общего объема привлеченных банковских кредитов.

8. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	8 001 885	12 091 697
Средства юридических лиц на расчетных счетах	282 410	135 011
Срочные депозиты юридических лиц	123 034	25 011
Текущие счета физических лиц	1 327 082	1 647 848
	9 734 411	13 899 567

9. Выпущенные облигации

В таблице ниже представлены данные о выпущенных облигациях:

Выпуск ценной бумаги	Дата выпуска	Дата погашения	Купон, %	Сумма выпуска	30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Серия БО-001Р-02	19.02.2019	21.02.2022	8,75	3 000 000	3 027 104	3 092 197
Серия БО-001Р-03	25.10.2019	27.10.2022	7,20	5 000 000	5 151 640	5 060 630
Серия БО-001Р-04	06.10.2020	09.10.2023	5,90	5 000 000	5 135 718	5 060 570
					13 314 462	13 213 398

Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз всем трем выпускам присвоен рейтинг на уровне «А» по международной шкале, Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством (АКРА) присвоены рейтинг на уровне «AAA(RU)» по национальной шкале.

Группа не имеет просроченных обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 и 31 декабря 2020.

10. Условные обязательства

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

По состоянию на 30 сентября 2021 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий отсутствуют (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: договорные суммы неиспользованных кредитных линий отсутствуют).

Группа применяет при предоставлении обязательств кредитного характера ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

11. Операции со связанными сторонами

Операции с материнским предприятием. ТОЙОТА Кредитбанк ГмБХ (материнское предприятие) находится под контролем Тойота Мотор Корпорейшн (Toyota Motor Corporation) (Япония) через своего единственного участника Тойота Файненшел Сервисез Корпорейшн. Тойота Мотор Корпорейшн (Япония) является публичной компанией (100% акций в публичном обращении), под контролем которой находится Банк на 30 сентября 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года включают прочие

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

общехозяйственные и административные расходы в сумме 61 756 тыс. рублей (неаудированные данные), за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 56 965 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:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов в рублях	6 942 526	6,67%	12 091 697	6,33
Прочие активы:				
- в рублях	61 009	-	51 708	-
- в евро	-	-	-	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	55 867	-	51 698	-
- в евро	416	-	3 933	-
- в долларах США	-	-	218	-

По состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. гарантирует платежи по выпущенным облигациям Группы по программе облигаций на сумму 100 млрд. рублей до 2032 года (гарантия получена 7 ноября 2017 года). На сумму выпущенных облигаций Группа платит связанной стороне комиссию за гарантию по ставке 0,17% от средневзвешенной непогашенной части облигаций.

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(456 316)	(660 869)
Комиссионные доходы	-	3 947
Расходы по гарантии	(16 519)	(16 563)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(62 370)	(3 858)

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений основного управленческого персонала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 и 2020 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Заработная плата	34 931	33 460
Бонусы	14 190	14 537
Аренда квартир	1 489	1 170
Прочие	8 359	8 151
	58 969	57 318

12. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2021 года и 31 декабря 2020 года:

	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	1 675 533	1 675 533	2 268 561	2 268 561
Кредиты, выданные банкам	1 507 500	1 507 682	4 300 397	4 300 397
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	3 381 208	3 367 117	2 755 402	2 745 277
Кредиты, выданные розничным клиентам	66 339 477	64 264 682	63 877 725	63 283 632
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 253 950	2 284 594	1 536 169	1 567 217
	75 157 668	73 099 608	74 738 254	74 165 084
Кредиты, привлеченные от банков	37 154 213	36 997 941	33 649 738	34 500 671
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	9 734 411	9 741 934	13 899 567	14 188 434
Выпущенные облигации	13 314 462	13 200 246	13 213 398	13 544 421
	60 203 086	59 940 121	60 762 703	62 233 526

Руководством были использованы следующие допущения при определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств методом дисконтирования будущих потоков:

- ставки дисконтирования по рублевым, выданным розничным клиентам, составляет 13,14% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 3 квартала 2021 года (31 декабря 2020 года: 11,90% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2020 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 8,85% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 3 квартала 2021 года (31 декабря 2020 года: 6,59% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2020 года);
- 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;
- ставка дисконтирования по прочим займам, привлеченным от клиентов, составляет 6,80% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Группе в течение 3 квартала 2021 года (31 декабря 2020 года: 4,69% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Группе в течение 4 квартала 2020 года);

- ставка дисконтирования по чистым инвестициям в финансовый лизинг составляет 12,89% (31 декабря 2020 года: 12,78% годовых).

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 справедливая стоимость прочих займов и расчетных счетов, привлеченных от клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных кредитов, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (30 сентября 2021 года: 354 182 тыс. рублей, 31 декабря 2020 года: 431 465 тыс. рублей). Справедливая стоимость кредитов, предоставленных автодилерам, а также чистые инвестиции в финансовый лизинг относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг относится к Уровню 1 в иерархии справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не указанных в таблице выше существенно не отличается от балансовой стоимости и относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

У Банка нет финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости. Все финансовые активы и финансовые обязательства учитываются как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно.

13. Операционные сегменты

Операции Группы организованы по трем основным отчетным операционным сегментам – кредитование розничных клиентов, кредитование автодилеров и чистые инвестиции в финансовый лизинг. Сегменты определены на основании организационной структуры и типов клиентов. Ниже приведено описание операций, осуществляемых каждым отчетным сегментом:

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

- **чистые инвестиции в финансовый лизинг** включают осуществление лизинга транспортных средств.

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

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

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитова ние рознич- ных клиентов	Кредитова ние автодиле- ров	Чистые инвести- ции в финансо- вый лизинг	Нераспре- деленные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	5 175 850	-	152 434	125 826	5 454 110
Процентные расходы	(2 667 204)	(133 598)	(87 523)	(96 336)	(2 984 661)
Чистый процентный доход	2 508 646	(133 598)	64 911	29 490	2 469 449
Комиссионные доходы	3 722	14 331	325	-	18 378
Комиссионные расходы	(67 453)	-	-	(22 562)	(90 015)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(63 731)	14 331	325	(22 562)	(71 637)
Прочие операционные доходы	211 028	341	-	5 557	216 926
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(109 500)	10 475	(4 259)	-	(103 284)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	(5 950)	-	-	-	(5 950)
Всего результат по сегменту	2 540 494	(108 451)	60 976	12 484	2 505 504
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	1 675 533	1 675 533
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	1 507 682	1 507 682
Кредиты, выданные клиентам	66 339 295	3 381 208	-	-	69 720 503
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	2 253 812	-	2 253 812
Всего активов	66 339 295	3 381 208	2 253 812	3 183 215	75 157 530
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	30 965 517	1 012 688	1 658 132	3 517 876	37 154 213
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	8 674 771	282	1 059 358	-	9 734 411
Выпущенные облигации	13 314 462	-	-	-	13 314 462
Всего обязательств	52 954 750	1 012 970	2 717 491	3 517 876	60 203 087

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.

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2021 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

- 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.

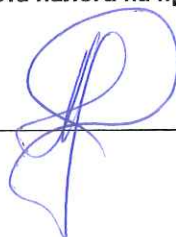
Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2020 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитова- ние розничных клиентов	Кредитова- ние автодиле- ров	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	5 427 135	287 497	63 135	150 847	5 928 614
Процентные расходы	(2 907 522)	(243 038)	(32 020)	(152 690)	(3 335 270)
Чистый процентный доход	2 519 613	44 459	31 115	(1 843)	2 593 344
Комиссионные доходы	2 973	17 317	3 947	-	24 237
Комиссионные расходы	-	-	(42)	(74 364)	(74 406)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	2 973	17 317	3 905	(74 364)	(50 169)
Прочие операционные доходы	131 221	28	-	4 783	136 032
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(690 257)	33 194	(3 274)	-	(660 337)
Всего результат по сегменту	1 963 550	94 998	31 746	(71 424)	2 018 870
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	2 268 561	2 268 561
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	4 300 397	4 300 397
Кредиты, выданные клиентам	63 877 725	2 755 402	-	-	66 633 127
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 536 169	-	1 536 169
Всего активов	63 877 725	2 755 402	1 536 169	6 568 958	74 738 254
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	28 366 750	2 806 743	451 912	2 024 334	33 649 738
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12 691 575	135	1 207 857	-	13 899 567
Выпущенные облигации	13 213 398	-	-	-	13 213 398
Всего обязательств	54 271 723	2 806 878	1 659 768	2 024 334	60 762 702

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2021 года	2020 года
Всего результат по сегментам	2 505 504	2 018 870
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	(1 370)	12 262
Расходы на персонал	(453 973)	(446 449)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(816 325)	(737 477)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 233 836	847 205

Колошенко А.В.
Президент




Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

