

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
и заключение аудиторов по обзорной проверке

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	3
--	---

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность

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

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	10
4 Процентные доходы и расходы	10
5 Кредиты, выданные клиентам	10
6 Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12
7 Выпущенные долговые ценные бумаги	12
8 Условные обязательства	12
9 Операции со связанными сторонами	13
10 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	14
11 Анализ по сегментам	15



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Заключение аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету
АО «Тойота Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия*». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Аудируемое лицо: АО «Тойота Банк».

Зарегистрировано Банком России. Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 по городу Москве за № 1077711000058 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 008760429.

Местонахождение аудируемого лица: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



АО «Тойота Банк»

Заключение аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации
Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка сравнительных показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года не проводилась.

Колосов А.Е.

Директор (доверенность от 24 марта 2016 года № 12/16)

АО «КПМГ»



29 августа 2016 года

Москва, Российская Федерация


АО «Тойота Банк»

**Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)**

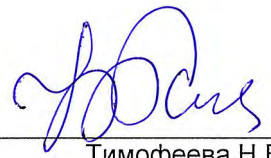
	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы	4	3 291 909	3 767 048
Процентные расходы	4	(1 831 734)	(1 923 637)
Чистый процентный доход		1 460 175	1 843 411
Комиссионные доходы		198 441	119 630
Комиссионные расходы		(150 305)	(96 713)
Чистые комиссионные доходы		48 136	22 917
Чистый расход от операций с иностранной валютой		(1 111)	(221)
Прочие операционные доходы		49 751	33 603
Операционные доходы		1 556 951	1 899 710
Создание резерва под обесценение	5	(247 970)	(339 680)
Расходы на персонал		(270 114)	(238 898)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей		3 403	1 270
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(418 621)	(429 299)
Прибыль до вычета налога на прибыль		623 649	893 103
Расход по налогу на прибыль		(127 343)	(178 532)
Прибыль и общий совокупный доход за период		496 306	714 571

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность была одобрена Правлением 29 августа 2016 года.

Колощенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.Б.
Главный бухгалтер



АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	384 201	578 576
Обязательные резервы в Банке России	10 086	8 849
Кредиты, выданные банкам	3 400 000	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	5 42 973 518	45 712 416
Основные средства и нематериальные активы	232 105	191 609
Текущие активы по налогу на прибыль	144 560	83 675
Прочие активы	239 998	159 699
Всего активов	47 384 468	49 185 270
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, привлеченные от банков	15 286 225	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	6 17 531 076	18 538 871
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 3 091 988	-
Субординированные займы	1 413 422	1 414 354
Отложенные налоговые обязательства	62 240	106 947
Дивиденды к выплате	-	622 272
Прочие обязательства	252 493	187 597
Всего обязательств	37 637 444	39 934 552
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал	1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль	2 963 624	2 467 318
Всего капитала	9 747 024	9 250 718
Всего обязательств и капитала	47 384 468	49 185 270

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.Б.
Главный бухгалтер

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 259 435	3 737 732
Процентные расходы выплаченные	(1 710 753)	(2 029 322)
Комиссионные доходы полученные	196 734	132 197
Комиссионные расходы выплаченные	(150 305)	(96 713)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	608	75
Поступления по прочим операционным доходам	44 492	30 365
Расходы на персонал	(276 850)	(250 619)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(407 321)	(281 253)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(1 237)	3 520
Кредиты, выданные банкам	(950 000)	5 750 000
Кредиты, выданные клиентам	2 491 350	(1 768 815)
Прочие активы	(1 612)	(2 254)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	(3 769 592)	(3 029 732)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(995 459)	(1 699 277)
Прочие обязательства	12 702	8 010
Чистое (использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 257 808)	503 914
Налог на прибыль уплаченный	(232 935)	(160 333)
(Использование) поступление денежных средств (в) от операционной деятельности	(2 490 743)	343 581
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(73 148)	(31 544)
Продажи основных средств и нематериальных активов	5 085	3 316
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(68 063)	(28 228)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск долговых ценных бумаг	2 991 803	-
Выплата дивидендов	(622 272)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	2 369 531	-
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(189 275)	315 353
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(5 100)	(19 781)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	578 576	170 683
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня	384 201	466 255

Колошенко А.В.
ПрезидентТимофеева Н.Б.
Главный бухгалтер

АО «Тойота Банк»

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	5 440 000	1 343 400	2 507 039	9 290 439
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	714 571	714 571
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	3 221 610	10 005 010
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	5 440 000	1 343 400	2 467 318	9 250 718
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	496 306	496 306
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	2 963 624	9 747 024

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.Б.
Главный бухгалтер

1 Введение

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

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

Банк входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Банк осуществляет свою деятельность в отраслях, где не происходят значительные сезонные или циклические изменения в операционных доходах в течение финансового года. Профиль риска Банка существенно не изменился на отчетную дату по сравнению с 31 декабря 2015 года.

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

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2015 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность содержит обновление ранее представившейся финансовой информации.

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

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

Использование оценок и суждений. Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и ключевые источники неопределенности, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности соответствуют тем, что были использованы при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2015 года.

3 Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, применяемые при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики, которые применялись при составлении финансовой отчетности за 2015 год. С 1 января 2016 года вступил в силу ряд поправок к стандартам, которые были применены Банком начиная с указанной даты. Данные изменения не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года (неаудирован- ные данные)	2015 года (неаудирован- ные данные)
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 160 913	3 400 292
Кредиты, выданные банкам	130 996	366 756
Всего процентных доходов	3 291 909	3 767 048
Процентные расходы		
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(794 571)	(897 306)
Кредиты, привлеченные от банков	(878 072)	(950 926)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(100 185)	-
Субординированные займы	(58 906)	(75 405)
Всего процентных расходов	(1 831 734)	(1 923 637)
Чистый процентный доход	1 460 175	1 843 411

5 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Кредиты, выданные автодилерам	8 157 757	9 669 386
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Автокредиты	36 256 523	37 456 767
Ипотечные кредиты	705	3 586
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	36 257 228	37 460 353
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	44 414 985	47 129 739
Резерв под обесценение	(1 441 467)	(1 417 323)
Чистые кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	42 973 518	45 712 416

Анализ изменения резерва под обесценение кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов представлен ниже (неаудированные данные):

	Кредиты, выданные автодилерам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	74 434	746 781	821 215
Чистое создание резерва в течение периода	232 897	106 783	339 680
Списания	-	(54 578)	(54 578)
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года	307 331	798 986	1 106 317
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	597 999	819 324	1 417 323
Чистое создание резерва в течение периода	(73 173)	321 143	247 970
Списания	-	(223 826)	(223 826)
Остаток по состоянию на 30 июня 2016 года	524 826	916 641	1 441 467

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 050 047	(417 116)	7 632 931	5,18
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	107 710	(107 710)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	8 157 757	(524 826)	7 632 931	6,43
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	34 334 432	(208 341)	34 126 091	0,61
- просроченные на срок менее 30 дней	920 750	(33 855)	886 895	3,68
- просроченные на срок 30-59 дней	113 147	(20 095)	93 052	17,76
- просроченные на срок 60-89 дней	78 490	(21 760)	56 730	27,72
- просроченные на срок 90-179 дней	137 405	(74 464)	62 941	54,19
- просроченные на срок более 180 дней	672 299	(558 126)	114 173	83,02
Всего автокредитов	36 256 523	(916 641)	35 339 882	2,53
Ипотечные кредиты				
Непросроченные ипотечные кредиты	705	-	705	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	36 257 228	(916 641)	35 340 587	2,53
Всего кредитов, выданных клиентам	44 414 985	(1 441 467)	42 973 518	3,25

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва под обесценение к кредитам до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные автодилерам				
Непросроченные кредиты без индивидуальных признаков обесценения	9 561 676	(490 289)	9 071 387	5,13
Обесцененные кредиты, просроченные на срок более 180 дней	107 710	(107 710)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	9 669 386	(597 999)	9 071 387	6,18
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Автокредиты				
- непросроченные	35 737 757	(176 557)	35 561 200	0,49
- просроченные на срок менее 30 дней	640 745	(22 453)	618 292	3,50
- просроченные на срок 30-59 дней	138 199	(20 946)	117 253	15,16
- просроченные на срок 60-89 дней	80 007	(16 979)	63 028	21,22
- просроченные на срок 90-179 дней	186 043	(83 090)	102 953	44,66
- просроченные на срок более 180 дней	674 016	(499 299)	174 717	74,08
Всего автокредитов	37 456 767	(819 324)	36 637 443	2,19
Ипотечные кредиты				
Непросроченные ипотечные кредиты	3 586	-	3 586	0,00
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	37 460 353	(819 324)	36 641 029	2,19
Всего кредитов, выданных клиентам	47 129 739	(1 417 323)	45 712 416	3,01

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2015 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	6 312 720	82,70	7 535 981	83,07
Недвижимость	1 320 211	17,30	1 535 406	16,93
	7 632 931	100,00	9 071 387	100,00

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года признаки обесценения были выявлены по кредитам, выданным одному автодилеру.

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Значительные концентрации кредитного риска

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

6 Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	30 июня 2016 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2015 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	16 838 345	17 975 689
Средства автодилеров на расчетных счетах	537 277	438 625
Текущие счета физических лиц	155 454	124 557
Всего прочих займов и расчетных счетов, привлеченных от клиентов	17 531 076	18 538 871

7 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

8 Условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2016 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 400 000 тыс. рублей (31 декабря 2015 года: 538 306 тыс. рублей). Указанные обязательства могут быть прекращены без частичного или полного исполнения и не отражают ожидаемый отток денежных средств.

9 Операции со связанными сторонами

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

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Заработная плата	21 415	17 714
Бонусы	6 245	9 971
Аренда квартир	1 973	1 901
Прочие	4 692	3 976
	34 325	33 562

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

	По состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		По состоянию на 31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Отчет о финансовом положении				
Прочие обязательства в Евро	8 193	-	-	-
Дивиденды к выплате	-	-	622 272	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы		-		(1 968)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(12 652)		(6 852)

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

	По состоянию на 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		По состоянию на 31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Отчет о финансовом положении				
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов				
- в рублях	16 644 817	9,54	17 756 172	8,71
- в долларах США	193 528	1,81	219 517	1,81
Субординированные займы в рублях	1 413 422	8,46	1 414 354	8,46
Прочие активы в рублях	6 979	-	6 576	-
Прочие обязательства в рублях	1 268	-	-	-
Прочие обязательства в долларах США	124	-	211	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные расходы		(853 477)		(972 711)
Расходы по гарантии		(1 575)		-
Прочие доходы		336		584
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(13 155)		(16 317)

Операции со связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, осуществлялись на рыночных условиях.

10 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

Таблица далее отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 года		31 декабря 2015 года	
	(неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	384 201	384 201	578 576	578 576
Кредиты, выданные банкам	3 400 000	3 400 000	2 450 446	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	7 632 931	7 493 429	9 071 387	8 899 971
Кредиты, выданные розничным клиентам	35 340 587	35 237 435	36 641 029	36 167 182
	46 757 719	46 515 065	48 741 438	48 096 175
Кредиты, привлеченные от банков	15 286 225	15 713 216	19 064 511	19 262 770
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17 531 076	17 200 468	18 538 871	17 989 599
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 091 988	3 116 861	-	-
Субординированные займы	1 413 422	1 449 322	1 414 354	1 416 256
	37 322 711	37 479 867	39 017 736	38 668 625

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

- ставки дисконтирования по рублевым и долларovým кредитам, выданным розничным клиентам, составляют 15,54% и 9,10% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: 16,14% и 9,07% соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 2015 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 13,50% (31 декабря 2015 года: 14,34%) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам, увеличенной на процентную маржу Банка в размере 3,0% (31 декабря 2015 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.

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

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

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

11 Анализ по сегментам

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ и выдает кредиты преимущественно розничным клиентам и автодилерам, являющимся резидентами РФ и ведущим деятельность на территории РФ. В связи с тем, что большая часть выручки и активов относятся к одному географическому региону (РФ), географический анализ не приводится.

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

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

АО «Тойота Банк»

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

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

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	2 591 092	700 817	-	3 291 909
Процентные расходы	(1 475 028)	(356 706)	-	(1 831 734)
Чистый процентный доход	1 116 064	344 111	-	1 460 175
Комиссионные доходы	180 202	18 239	-	198 441
Комиссионные расходы	(150 305)	-	-	(150 305)
Чистые комиссионные доходы	29 897	18 239	-	48 136
Прочие операционные доходы	41 815	1 035	6 901	49 751
Создание резерва под обесценение	(321 143)	73 173	-	(247 970)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	3 403	-	-	3 403
Всего результат по сегменту	870 036	436 558	6 901	1 313 495
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	309 383	74 818	-	384 201
Кредиты, выданные банкам	2 737 894	662 106	-	3 400 000
Кредиты, выданные клиентам	35 340 587	7 632 931	-	42 973 518
Всего активов	38 387 864	8 369 855	-	46 757 719
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	12 309 432	2 976 793	-	15 286 225
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 117 127	3 413 949	-	17 531 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 489 864	602 124	-	3 091 988
Субординированные займы	1 138 176	275 246	-	1 413 422
Всего обязательств	30 054 599	7 268 112	-	37 322 711

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2015 года (аудированные данные) и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (неаудированные данные) приводится ниже:

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	3 041 442	725 606	-	3 767 048
Процентные расходы	(1 632 656)	(290 981)	-	(1 923 637)
Чистый процентный доход	1 408 786	434 625	-	1 843 411
Комиссионные доходы	101 359	18 271	-	119 630
Комиссионные расходы	(96 713)	-	-	(96 713)
Чистые комиссионные доходы	4 646	18 271	-	22 917
Прочие операционные доходы	24 758	2 125	6 720	33 603
Создание резерва под обесценение	(106 783)	(232 897)	-	(339 680)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	1 270	-	-	1 270
Всего результат по сегменту	1 332 677	222 124	6 720	1 561 521
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	497 825	80 751	-	578 576
Кредиты, выданные банкам	2 108 443	342 003	-	2 450 446
Кредиты, выданные клиентам	36 641 029	9 071 387	-	45 712 416
Всего активов	39 247 297	9 494 141	-	48 741 438
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	16 403 721	2 660 790	-	19 064 511
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 591 420	2 947 451	-	18 538 871
Субординированные займы	1 124 178	290 176	-	1 414 354
Всего обязательств	33 119 319	5 898 417	-	39 017 736

АО «Тойота Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2016 года	2015 года
Всего результат по сегменту	1 313 495	1 561 521
Чистый расход от операций с иностранной валютой	(1 111)	(221)
Расходы на персонал	(270 114)	(238 898)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(418 621)	(429 299)
Прибыль до вычета налога на прибыль	623 649	893 103

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.Б.
Главный бухгалтер