

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность.....	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	6
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	7
1. Введение	7
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	8
3. Основные положения учетной политики.....	9
4. Процентные доходы и расходы	9
5. Кредиты, выданные клиентам	10
6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	15
7. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов.....	17
8. Выпущенные облигации и субординированные займы	17
9. Условные обязательства.....	17
10. Операции со связанными сторонами	18
11. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	19
12. Операционные сегменты.....	20

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе
за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За три месяца, закончившиеся 31 марта (неаудированные данные)	
		2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 733 569	2 012 109
Прочие процентные доходы	4	62 084	11 298
Процентные расходы	4	(940 616)	(1 150 956)
Чистый процентный доход		855 037	872 451
Комиссионные доходы		6 502	8 258
Комиссионные расходы		(29 590)	(26 905)
Чистые комиссионные расходы		(23 088)	(18 647)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1 078	8 142
Прочие операционные доходы		78 625	55 145
Операционные доходы		911 652	917 091
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(36 924)	(313 638)
Расходы на персонал		(188 338)	(139 973)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей		(766)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(230 748)	(269 700)
Прибыль до вычета налога на прибыль		454 876	193 780
Расход по налогу на прибыль		(71 909)	(42 465)
Прибыль и общий совокупный доход за период		382 967	151 315

Колошенко А.В.
Президент



Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

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

АО «Тойота Банк»
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		1 530 516	2 268 561
Обязательные резервы в Банке России		290 328	336 342
Кредиты, выданные банкам		3 007 841	4 300 397
Кредиты, выданные клиентам	5	67 218 442	66 633 127
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6	1 551 593	1 536 169
Основные средства и нематериальные активы		947 270	906 340
Текущие активы по налогу на прибыль		192 866	188 741
Прочие активы		565 027	597 432
Всего активов		75 303 883	76 767 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков		33 077 050	33 649 738
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	7	12 436 597	13 899 567
Выпущенные облигации	8	13 310 146	13 213 398
Отложенные налоговые обязательства		190 647	236 520
Прочие обязательства		1 062 399	923 809
Всего обязательств		60 076 839	61 923 032
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		8 443 644	8 060 677
Всего капитала		15 227 044	14 844 077
Всего обязательств и капитала		75 303 883	76 767 109

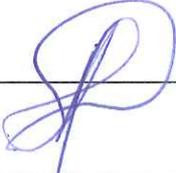
Колошенко А.В.
Президент



Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

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 три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей)

	За три месяца, закончившиеся 31 марта (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Примечания		
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 800 257	1 948 013
Процентные расходы выплаченные	(878 840)	(1 074 721)
Комиссионные доходы полученные	7 559	8 306
Комиссионные расходы выплаченные	(45 698)	(37 556)
Чистое поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой	82	(115)
Поступления по прочим операционным доходам	78 381	95 341
Расходы на персонал	(124 715)	(126 066)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(212 137)	(397 746)
Платежи поставщикам лизингового оборудования	(39 095)	-
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	46 014	4 920
Кредиты, выданные банкам	1 300 000	(2 699 934)
Кредиты, выданные клиентам	(524 949)	(1 228 121)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(14 191)	(116 377)
Прочие активы	74 082	15 748
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	(500 000)	1 303 710
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(1 500 685)	1 868 458
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(533 935)	(436 140)
Налог на прибыль уплаченный	(121 862)	(62 422)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(655 797)	(498 562)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(87 498)	(34 413)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	3 735
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(87 498)	(30 678)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплата по обязательствам по аренде	(6 717)	(21 129)
(Использование) поступление денежных средств в финансовой деятельности	(6 717)	(21 129)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(750 012)	(550 369)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(997)	1 282
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	2 281 525	2 704 789
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 31 марта	1 530 516	2 155 702
Колошенко А.В. Президент	  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 три месяца, закончившиеся 31 марта 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)	-	-	151 315	151 315
Остаток по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	7 206 555	13 989 955
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)	-	-	382 967	382 967
Остаток по состоянию на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	8 443 644	15 227 044

Колошенко А.В.
Президент



Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор

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

1. Введение

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») и промежуточную сокращенную финансовую отчетность его дочерней компании 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 31 марта 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%.

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

Группа входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года основным акционером Группы является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.

В течение 1 квартала 2020 года и до даты утверждения данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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. 30 марта 2020 года в Российской Федерации был введен режим полной самоизоляции, который был отменен с 12 мая 2020 года, но может быть продлен в отдельных регионах российской Федерации местными главами самоуправления. Вышеуказанные события оказали влияние на бизнес-процессы большинства отраслей российской экономики, что, как ожидается, может создать вторую волну ухудшения качества корпоративных заемщиков и снижения кредитоспособности населения. Банк России предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, способствующие выполнению банками пруденциальных требований.

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.

Более подробно влияние пандемии COVID-19 на кредитный риск раскрыто в Примечании 5. 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. По оценкам руководства Группы, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Группы. Развитие экономической ситуации и ее влияние на деятельность Группы могут отличаться от текущих оценок руководства Группы. В связи с высоким уровнем неопределенности, а также ограниченным объемом актуальной и непротиворечивой информации о развитии экономической ситуации не представляется возможным представить надежную оценку влияния экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

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

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с 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, за исключением включения прогнозной информации в расчет ожидаемых кредитных убытков (Примечание 5).

3. Основные положения учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Примечания

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

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Следующие стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Классификация обязательств на кратко- и долгосрочные (поправки к МСФО (IAS) 1).

4. Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившиеся 31 марта (неаудированные данные)	
	2021 года	2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	1 689 396	1 957 207
Кредиты, выданные банкам	44 173	54 902
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	1 733 569	2 012 109
Прочие процентные доходы		
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	62 084	11 298
Всего прочих процентных доходов	62 084	11 298

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(530 772)	(652 393)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(181 178)	(224 600)
Выпущенные облигации	(220 788)	(272 014)
Обязательства по аренде	(7 878)	(1 949)
Всего процентных расходов	(940 616)	(1 150 956)
Чистый процентный доход	855 037	872 451

5. Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Автокредиты, выданные розничным клиентам	65 517 845	65 221 688
Кредиты, выданные автодилерам	3 101 622	2 850 785
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	68 619 467	68 072 473
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 401 025)	(1 439 346)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	67 218 442	66 633 127

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение трёх месяцев, закончившихся 31 марта 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	11 554	(11 554)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6 594)	13 395	(6 801)	-
Перевод в Стадию 3	(299)	(32 698)	32 997	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(31 318)	(627)	31 879	(66)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	30 051	2 056	-	32 107
Списания	-	-	(75 156)	(75 156)
Остаток на 31 марта 2021 года	166 571	380 848	753 429	1 300 848

	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	(3 489)	-	(3 682)	(7 171)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11 964	-	-	11 964
Остаток на 31 марта 2021 года	12 194	-	87 982	100 176

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 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	168 784	408 955	396 039	973 778

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Перевод в Стадию 1	10 174	(10 174)	-	-
Перевод в Стадию 2	(10 846)	10 846	-	-
Перевод в Стадию 3	(208)	(33 161)	33 369	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17)	121 362	108 550	229 895
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	48 569	6 887	860	56 316
Списания	-	-	(42 760)	(42 760)
Остаток на 31 марта	216 456	504 715	496 058	1 217 229

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Остаток на 1 января	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	(16 476)	(5 002)	(1 759)	(23 237)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	32 206	18 054	-	50 260
Остаток на 31 марта	33 000	22 456	113 648	169 104

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 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	52 729 642	(89 175)	52 640 467	0,17
Среднее качество	7 317 288	(58 511)	7 258 777	0,80
Ниже среднего качества	672 167	(18 885)	653 282	2,81
	60 719 097	(166 571)	60 552 526	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	563 273	(6 284)	556 989	1,12
Среднее качество	551 925	(17 906)	534 019	3,24
Ниже среднего качества	2 530 293	(356 658)	2 173 636	14,10
	3 645 491	(380 848)	3 264 644	10,45
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 153 257	(753 429)	399 827	65,33
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	65 517 845	(1 300 848)	64 216 997	1,99
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	2 584 724	(3 670)	2 581 054	0,14
Ниже среднего качества	428 689	(8 524)	420 165	1,99
	3 013 413	(12 194)	3 001 219	0,40

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся 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, %
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	87 982	(87 982)	-	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	3 101 395	(100 176)	3 001 219	3,23
Всего кредитов, выданных клиентам	68 619 240	(1 401 024)	67 218 216	2,04

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
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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 марта 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	Дефолтные	Всего		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	53 224 104	7 799 362	2 290 152	32 211	63 345 829	(385 747)	0,61
- просроченные на срок менее 30 дней	68 812	69 851	667 915	24 482	831 059	(131 241)	15,79
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	164 229	19 009	183 239	(52 533)	28,67
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	61 748	18 014	79 762	(27 354)	34,29
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	18 416	162 187	180 602	(96 412)	53,38
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	897 354	897 354	(607 561)	67,71
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	53 292 916	7 869 213	3 202 460	1 153 257	65 517 845	(1 300 848)	1,99
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	2 584 722	-	428 689	-	3 013 413	(12 194)	0,40
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	87 982	87 982	(87 982)	100,00
Всего кредитов, выданных автодилерам	2 584 722	-	428 689	87 982	3 101 395	(100 176)	3,23
Всего кредитов, выданных клиентам	55 877 638	7 869 213	3 631 149	1 241 239	68 619 240	(1 401 024)	2,04

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	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

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа оценила информацию о прогнозных экономических условиях, используемую для оценки ОКУ. В связи с тем, что пандемия COVID-19 является беспрецедентным явлением, не имеющим аналогов в современной истории, а также в связи с ограниченным объемом актуальной, подтверждаемой и непротиворечивой информации о финансовом положении заемщиков, существует высокий уровень неопределенности денежных потоков при определении величины ОКУ в отношении определенных групп заемщиков.

Несмотря на указанные ограничения Группа разработала различные сценарии макроэкономического прогноза, используемые в моделях ОКУ. С учетом актуализированного прогноза по динамике ВВП и уровня безработицы, была рассчитана макроэкономическая надбавка к уровню PD по Стадиям 1 и 2.

Учитывая высокую степень неопределенности и динамику изменения прогнозов, не представляется возможным надежно оценить дальнейшее влияние COVID-19 на величину ОКУ в течение текущего финансового года. Вместе с тем, Группа продолжает работу по оценке влияния пандемии COVID-19 на расчетные оценки ОКУ с учетом вновь появляющейся информации.

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 31 марта 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года:

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2020 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	3 001 217	100,00	2 755 402	100,00
	3 001 217	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 31 марта 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 31 марта 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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			31 декабря 2020 года		
	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 020 389	768 706	1 789 095	991 422	789 010	1 780 432
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(148 383)	(84 722)	(233 105)	(148 570)	(91 385)	(239 955)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	872 006	683 984	1 555 990	842 852	697 625	1 540 477
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 508)	(1 889)	(4 397)	(2 847)	(1 461)	(4 308)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	869 498	682 095	1 551 593	840 005	696 164	1 536 169

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов в течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 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	(602)	-	(52)	(654)	404	-	-	404
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	743	-	-	743				
Остаток на 31 марта	3 369	-	1 028	4 397	889	-	-	889

Кредитное качество чистых инвестиций в финансовый лизинг

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 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	1 554 248	(3 369)	1 550 879	0,22
	1 554 248	(3 369)	1 550 879	0,22
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 742	(1 028)	714	59,00
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 555 990	(4 397)	1 551 593	0,28

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

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 структуре просроченной задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг по состоянию на 31 марта 2021 года (неаудированные данные):

	Валовая балансовая стоимость обязательств, выданных клиентам			Резерв под ожидаемые убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
	Хорошее качество	Проблемные	Всего		
Требования к лизингополучателям					
- непросроченные	1 547 320	-	1 547 320	(3 183)	0,21
- просроченные на срок 30-59 дней	6 363	1 329	7 692	(874)	11,38
- просроченные на срок 60-89 дней	565	413	978	(340)	34,74
Всего требований:	1 554 248	1 742	1 555 990	(4 397)	0,28

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг 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 31 марта 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 31 марта 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. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	10 878 152	12 091 697
Средства юридических лиц на расчетных счетах	109 954	135 011
Срочные депозиты юридических лиц	147 272	25 011
Текущие счета физических лиц	1 301 219	1 647 848
	12 436 597	13 899 567

8. Выпущенные облигации и субординированные займы

В таблице ниже представлены данные о выпущенных облигациях:

Выпуск ценной бумаги	Дата выпуска	Дата погашения	Купон, %	Сумма выпуска	31 марта 2021 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2020 года
Серия БО-001Р-01	30.11.2017	02.12.2020	8,05	5 000 000	-	-
Серия БО-001Р-02	19.02.2019	21.02.2022	8,75	3 000 000	3 025 904	3 092 197
Серия БО-001Р-03	25.10.2019	27.10.2022	7,20	5 000 000	5 150 139	5 060 630
Серия БО-001Р-04	06.10.2020	09.10.2023	5,90	5 000 000	5 134 103	5 060 570
					13 310 146	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 31 марта 2021 и 31 декабря 2020.

9. Условные обязательства

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

По состоянию на 31 марта 2021 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий отсутствуют (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: договорные суммы неиспользованных кредитных линий отсутствуют). Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства

Группы. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года указанные обязательства относятся к Стадии 1.

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

10. Операции со связанными сторонами

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года включают прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 25 156 тыс. рублей (неаудированные данные), за три месяца, закончившиеся 31 марта 2020 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 23 561 тыс. рублей (неаудированные данные).

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

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

	31 марта 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	10 878 152	6,31%	12 091 697	6,33
Прочие активы:				
- в рублях	56 388	-	51 708	-
- в евро	-	-	-	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	51 481	-	51 698	-
- в евро	4 524	-	3 933	-
- в долларах США	-	-	218	-

По состоянию на 31 марта 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 три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Процентные расходы	(161 701)	(220 569)
Комиссионные доходы	7 586	-
Расходы по гарантии	(5 446)	(5 501)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(25 156)	(25 171)

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 и 2020 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Заработная плата	11 119	10 899
Бонусы	1 932	1 617
Аренда квартир	499	390
Прочие	2 625	2 289
	16 175	15 195

11. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

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

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

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	1 530 516	1 530 516	2 268 561	2 268 561
Кредиты, выданные банкам	3 007 841	3 007 841	4 300 397	4 300 397
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	3 006 239	2 992 104	2 755 402	2 745 277
Кредиты, выданные розничным клиентам	64 173 882	65 448 155	63 877 725	63 283 632
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 551 593	1 589 565	1 536 169	1 567 217
	73 270 071	74 568 181	74 738 254	74 165 084
Кредиты, привлеченные от банков	33 077 050	33 494 120	33 649 738	34 500 671
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	12 436 597	12 532 426	13 899 567	14 188 434
Выпущенные облигации	13 310 146	13 478 246	13 213 398	13 544 421
	58 823 793	59 504 792	60 762 703	62 233 526

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

- ставки дисконтирования по рублевым, выданным розничным клиентам, составляет 9,69% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 1 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 6,62% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 1 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 5,69% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Группе в течение 1 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 12,92% (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 клиентов, относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, за исключением кредитно-обесцененных кредитов, которые относятся к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов, предоставленных корпоративным клиентам, 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.

12. 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;

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

- **кредитование автодилеров** включает открытие кредитных линий и предоставление автокредитов официальным дилерам автомобилей марок «Toyota» и «Lexus», а также ведение текущих расчетных счетов автодилеров.
- **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 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся 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	1 689 396	-	62 084	44 173	1 795 653
Процентные расходы	(843 313)	(42 978)	(24 962)	(29 363)	(940 616)
Чистый процентный доход	846 083	(42 978)	37 122	14 810	855 037
Комиссионные доходы	1 368	5 106	28	-	6 502
Комиссионные расходы	(15)	-	(18)	(29 557)	(29 590)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	1 353	5 106	10	(29 557)	(23 088)
Прочие операционные доходы	70 514	139	7 586	444	78 683
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(32 041)	(4 794)	(89)	-	(36 924)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	(766)	-	-	-	(766)
Всего результат по сегменту	885 143	(42 527)	44 629	(14 303)	872 942
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	1 530 516	1 530 516
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	3 007 841	3 007 841
Кредиты, выданные клиентам	64 216 997	3 001 445	-	-	67 218 442
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	1 551 593	-	1 551 593
Всего активов	64 216 997	3 001 445	1 551 593	4 538 357	73 308 392
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	28 055 013	1 267 673	452 482	3 301 882	33 077 050
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	11 177 923	110	1 258 564	-	12 436 597
Выпущенные облигации	13 310 146	-	-	-	13 310 146
Всего обязательств	52 543 082	1 267 783	1 711 046	3 301 882	58 823 793

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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

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

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2020 года и за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитова ние розничны х клиентов	Кредитова ние автодилер ов	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Нераспреде нные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	1 840 857	116 351	11 298	54 901	2 023 407
Процентные расходы	(997 980)	(95 374)	(4 031)	(53 571)	(1 150 956)
Чистый процентный доход	842 877	20 977	7 267	1 330	872 451
Комиссионные доходы	1 025	6 810	423	-	8 258
Комиссионные расходы	(63)	-	(22)	(26 820)	(26 905)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	962	6 810	401	(26 820)	(18 647)
Прочие операционные доходы	55 474	38	-	(367)	55 145
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(286 211)	(27 023)	(404)	-	(313 638)
Всего результат по сегменту	613 102	802	7 264	(25 857)	595 311
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

АО «Тойота Банк»

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившиеся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

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

	За три месяца, закончившиеся 31 марта	
	2021 года	2020 года
Всего результат по сегментам	872 942	595 311
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	1 078	8 142
Расходы на персонал	(188 338)	(139 973)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(230 350)	(269 700)
Прибыль до вычета налога на прибыль	455 332	193 780

Колошенко А.В.
Президент




Сорокина Ю.Ю.
Финансовый директор