

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

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

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. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Процентные доходы и расходы	12
5. Кредиты, выданные клиентам	12
6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	18
7. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	20
8. Выпущенные облигации и субординированные займы	20
9. Условные обязательства	20
10. Операции со связанными сторонами	21
11. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	22
12. Операционные сегменты	23



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

Акционерам и Наблюдательному Совету АО «Тойота Банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Тойота Банк» (далее – «Банк») и его дочернего предприятия (далее – совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2020 года и соответствующих промежуточных сокращенных консолидированных 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 консолидированной финансовой информации (далее – «промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной 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 консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «*Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации*». 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

Проверяемое лицо: АО «Тойота Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1077711000058.

Москва, Россия

Аудиторская организация: 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.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



АО «Тойота Банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации
Страница 2

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.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка показателей за три месяца, закончившиеся 30 июня 2020 года, и сравнительных показателей за три месяца, закончившиеся 30 июня 2019 года, не проводилась.



Шеваренков Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия
28 августа 2020 года

АО «Тойота Банк»

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе
за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
		2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	3 984 550	3 928 734	1 972 441	2 001 652
Прочие процентные доходы	4	30 705	-	19 407	-
Процентные расходы	4	(2 262 455)	(2 226 870)	(1 111 499)	(1 136 031)
Чистый процентный доход		1 752 800	1 701 864	880 349	865 621
Комиссионные доходы		15 108	17 693	6 850	9 721
Комиссионные расходы		(45 651)	(41 572)	(18 746)	(21 880)
Чистые комиссионные расходы		(30 543)	(23 879)	(11 896)	(12 159)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		4 900	1 304	(3 242)	982
Прочие операционные доходы		77 561	123 173	22 416	49 579
Операционные доходы		1 804 718	1 802 462	887 627	904 023
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(644 517)	(317 576)	(330 879)	(199 619)
Расходы на персонал		(316 727)	(265 264)	(176 754)	(143 649)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(507 329)	(561 569)	(237 629)	(262 150)
Прибыль до вычета налога на прибыль		336 145	658 053	142 365	298 605
Расход по налогу на прибыль		(81 283)	(169 340)	(38 818)	(79 475)
Прибыль и общий совокупный доход за период		254 862	488 713	103 547	219 130

Сорокина Ю.Ю.
ВРИО Президента



Зверева Е.В.
Зам. Главного бухгалтера


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 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		2 005 825	2 704 789
Обязательные резервы в Банке России		316 724	298 060
Кредиты, выданные банкам		3 148 402	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам	5	69 977 466	71 020 615
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6	606 257	198 607
Основные средства и нематериальные активы		295 977	337 074
Текущие активы по налогу на прибыль		141 458	5 892
Прочие активы		425 178	330 405
Всего активов		76 917 287	76 895 610
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков		33 368 011	35 170 345
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	7	15 674 645	14 032 949
Выпущенные облигации	8	13 178 133	13 176 907
Отложенные налоговые обязательства		213 910	209 644
Прочие обязательства		389 086	467 125
Всего обязательств		62 823 785	63 056 970
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		7 310 102	7 055 240
Всего капитала		14 093 502	13 838 640
Всего обязательств и капитала		76 917 287	76 895 610



 Сорокина Ю.Ю.
 ВРИО Президента




 Зверева Е.В.
 Зам. Главного бухгалтера

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
	2020 года	2019 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	3 905 820	3 963 197
Процентные расходы выплаченные	(2 313 830)	(2 212 291)
Комиссионные доходы полученные	13 811	17 793
Комиссионные расходы выплаченные	(63 129)	(41 572)
Чистое поступление денежных средств по операциям с иностранной валютой	318	267
Поступления по прочим операционным доходам	77 561	121 477
Расходы на персонал	(285 771)	(271 614)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(518 207)	(520 248)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(18 664)	(49 634)
Кредиты, выданные банкам	(1 148 402)	1 500 000
Кредиты, выданные клиентам	499 919	(6 176 066)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(409 006)	-
Прочие активы	(27 849)	(39 665)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	(1 752 000)	3 134 240
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	1 643 963	(2 603 701)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(395 466)	(3 177 817)
Налог на прибыль уплаченный	(212 584)	(147 518)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(608 050)	(3 325 335)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(50 185)	(50 979)
Продажи основных средств и нематериальных активов	5 842	9 085
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(44 343)	(41 894)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск облигаций	8	3 000 000
Выплата по обязательствам по аренде	(43 948)	(43 229)
(Использование) поступление денежных средств в финансовой деятельности	(43 948)	2 956 771
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(696 341)	(410 458)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(2 623)	606
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	2 704 789	3 466 743
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 июня	2 005 825	3 056 891
Сорокина Ю.Ю. ВРИО Президента		Зверева Е.В. Зам. Главного бухгалтера

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
 (в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	5 440 000	1 343 400	5 770 470	12 553 870
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	488 713	488 713
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	6 259 183	13 042 583
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)	-	-	254 862	254 862
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	5 440 000	1 343 400	7 310 102	14 093 502



 Сорокина Ю.Ю.
 ВРИО Президента





 Зверева Е.В.
 Зам. Главного бухгалтера

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: 109028, РФ, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

Операционные доходы Группы не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 июня 2020 года профиль рисков Группы существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2019 года.

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

Финансовая отчетность дочерней компании включается в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность, начиная с представления отчетности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2019 года.

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

Группа входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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 обслуживания кредитов корпоративными заемщиками 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 нерабочих дней, 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 обслуживания кредитов корпоративными заемщиками 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 по ликвидности Группы. 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 неопределенность в отношении способности Группы непрерывно осуществлять свою деятельность.

Указанные события, последствия которых в настоящее время сложно прогнозировать, с некоторой долей вероятности, могут оказать дальнейшее влияние на будущие операции и консолидированное финансовое положение Группы. Развитие экономической ситуации и ее влияние на деятельность Группы может отличаться от текущих оценок руководства Группы. В связи с неопределенностью, а также ограниченным объемом актуальной информации о развитии экономической ситуации, оценка влияния экономической среды на результаты деятельности Группы в 2020 году в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности дана с учетом существующих экономических реалий и прогнозов.

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 2019 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 промежуточной сокращенной 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 ее 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 консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 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.

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2020 года, не оказали значительного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившиеся 30 июня (неаудированные данные, обзорная проверка не проводилась)	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	3 871 948	3 810 662	1 914 741	1 966 632
Кредиты, выданные банкам	112 602	118 072	57 700	35 020
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	3 984 550	3 928 734	1 972 441	2 001 652
Прочие процентные доходы				
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	30 705	-	19 407	-
Всего прочих процентных доходов	30 705	-	19 407	-
Процентные расходы				
Кредиты, привлеченные от банков	(1 271 815)	(1 244 723)	(619 422)	(646 201)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(470 332)	(632 905)	(245 732)	(299 573)
Выпущенные облигации	(516 056)	(311 676)	(244 042)	(170 991)
Субординированные займы	-	(36 492)	-	(18 347)
Обязательства по аренде	(4 252)	(1 074)	(2 303)	(919)
Всего процентных расходов	(2 262 455)	(2 226 870)	(1 111 499)	(1 136 031)
Чистый процентный доход	1 752 800	1 701 864	880 349	865 621

5. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Автокредиты, выданные розничным клиентам	65 534 950	65 953 447
Кредиты, выданные автодилерам	6 119 807	6 183 027
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 654 757	72 136 474
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 677 291)	(1 115 859)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	69 977 466	71 020 615

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

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

	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	48 828	(48 828)	-	
Перевод в Стадию 2	(7 702)	7 999	(297)	
Перевод в Стадию 3	(2 293)	(76 383)	78 676	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9 889	298 212	223 854	531 955
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	63 428	39 005	11 756	114 189
Списания	-	-	(81 728)	(81 728)
Остаток на 30 июня 2020 года	280 934	628 960	628 300	1 538 194

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – автодилеры				
Остаток на 1 января 2020 года	17 270	9 404	115 407	142 081
Перевод в Стадию 1	29	(29)	-	
Перевод в Стадию 2	(30)	30	-	
Перевод в Стадию 3	-	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17 214)	(9 011)	4 163	(22 062)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	11 879	7 199	-	19 078
Остаток на 30 июня 2020 года	11 934	7 593	119 570	139 097

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 2019 года	141 508	373 530	276 440	791 478
Перевод в Стадию 1	16 321	(16 321)	-	
Перевод в Стадию 2	(9 014)	14 110	(5 096)	
Перевод в Стадию 3	(400)	(42 312)	42 712	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(94 151)	134 368	145 700	185 917
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	99 081	-	-	99 081
Списания	-	-	(127 242)	(127 242)
Остаток на 30 июня 2019 года	153 345	463 375	332 514	949 234

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – автодилеры				
Остаток на 1 января 2019 года	16 782	1 390	103 461	121 633
Перевод в Стадию 1	221	(221)	-	
Перевод в Стадию 2	-	-	-	
Перевод в Стадию 3	-	-	-	
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17 067)	(407)	11 944	(5 530)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	38 108	-	-	38 108
Остаток на 30 июня 2019 года	38 044	762	115 405	154 211

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2020 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	51 409 657	(88 442)	51 321 215	0,17
Среднее качество	7 596 965	(63 732)	7 533 233	0,84
Ниже среднего качества	2 644 011	(128 760)	2 515 251	4,87
	61 650 633	(280 934)	61 369 699	0,46
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	14 838	(108)	14 730	0,73
Среднее качество	23 376	(862)	22 514	3,69
Ниже среднего качества	2 767 193	(627 990)	2 139 203	22,69
	2 805 407	(628 960)	2 176 447	22,42
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	1 078 910	(628 300)	450 610	58,23
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	65 534 950	(1 538 194)	63 996 756	2,35
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	4 907 999	(7 133)	4 900 866	0,15
Среднее качество	806 583	(4 801)	801 782	0,60
	5 714 582	(11 934)	5 702 648	0,21
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	140 789	(1 522)	139 267	1,08
Ниже среднего качества	143 845	(6 071)	137 774	4,22
	284 634	(7 593)	277 041	2,67
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	120 591	(119 570)	1 021	99,15
Всего кредитов, выданных автодилерам	6 119 807	(139 097)	5 980 710	2,27
Всего кредитов, выданных клиентам	71 654 757	(1 677 291)	69 977 466	2,34

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

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

	Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %
Автокредиты, выданные розничным клиентам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	53 847 857	(88 548)	53 759 309	0,16
Среднее качество	7 696 095	(58 463)	7 637 632	0,76
Ниже среднего качества	798 839	(21 773)	777 066	2,73
	62 342 791	(168 784)	62 174 007	0,27
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	123 956	(1 357)	122 599	1,09
Среднее качество	314 692	(11 043)	303 649	3,51
Ниже среднего качества	2 551 859	(391 777)	2 160 082	15,35
	2 990 507	(404 177)	2 586 330	13,52
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	620 149	(400 817)	219 332	64,63
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	65 953 447	(973 778)	64 979 669	1,48
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	4 644 108	(8 321)	4 635 787	0,18
Среднее качество	1 125 045	(8 949)	1 116 096	0,80
	5 769 153	(17 270)	5 751 883	0,30
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Среднее качество	81 533	(943)	80 590	1,16
Ниже среднего качества	191 792	(8 461)	183 331	4,41
	273 325	(9 404)	263 921	3,44
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	140 549	(115 407)	25 142	82,11
Всего кредитов, выданных автодилерам	6 183 027	(142 081)	6 040 946	2,30
Всего кредитов, выданных клиентам	72 136 474	(1 115 859)	71 020 615	1,55

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2020 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	51 254 121	7 405 330	3 339 179	55 989	62 054 619	(474 472)	0,76
- просроченные на срок менее 30 дней	170 374	215 011	1 265 215	6 042	1 656 642	(229 990)	13,88
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	323 245	9 531	332 776	(94 426)	28,38
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	483 565	10 589	494 154	(151 370)	30,63
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	427 785	427 785	(204 610)	47,83
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	568 974	568 974	(383 326)	67,37
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	51 424 495	7 620 341	5 411 204	1 078 910	65 534 950	(1 538 194)	2,35
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	4 907 999	947 372	143 845	-	5 999 216	(19 527)	0,33
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	120 591	120 591	(119 570)	99,15
Всего кредитов, выданных автодилерам	4 907 999	947 372	143 845	120 591	6 119 807	(139 097)	2,27
Всего кредитов, выданных клиентам	56 332 494	8 567 713	5 555 049	1 199 501	71 654 757	(1 677 291)	2,34

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 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	53 911 500	7 907 373	2 388 269	9 683	64 216 825	(383 908)	0,60
- просроченные на срок менее 30 дней	60 313	102 133	746 496	986	909 928	(140 596)	15,45
- просроченные на срок 30-59 дней	-	1 281	158 938	4 254	164 473	(42 401)	25,78
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	74 644	3 186	77 830	(22 733)	29,21
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	130 545	130 545	(74 913)	57,38
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	453 847	453 847	(309 227)	68,13
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	53 971 813	8 010 787	3 368 346	602 500	65 953 447	(973 778)	1,48
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	4 644 108	1 206 578	191 792	-	6 042 478	(26 674)	0,44
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	140 549	140 549	(115 407)	82,11
Всего кредитов, выданных автодилерам	4 644 108	1 206 578	191 792	140 549	6 183 027	(142 081)	2,30
Всего кредитов, выданных клиентам	58 615 921	9 217 365	3 560 139	743 050	72 136 474	(1 115 859)	1,55

По состоянию на 30 июня 2020 года Группа оценила информацию о прогнозных экономических условиях, используемую для оценки ожидаемых кредитных убытков. 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 ожидаемых кредитных убытков в отношении определенных групп заемщиков.

Несмотря на указанные ограничения Группа разработала различные сценарии макроэкономического прогноза, используемые в моделях ожидаемых кредитных убытков, принимая во внимание появившиеся в 1 полугодии 2020 года проекты нормативных правовых актов и разъяснения регулирующих органов в отношении планируемых мер государственной поддержки. С учетом актуализированного прогноза по динамике ВВП и уровня безработицы, была рассчитана макроэкономическая надбавка к уровню PD по Стадиям 1 и 2, что привело к досозданию резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 52 280 тыс. рублей по автокредитам, выданным розничным клиентам.

Учитывая высокую степень неопределенности и динамику изменения прогнозов, не представляется возможным надежно оценить дальнейшее влияние COVID-19 на величину ожидаемых кредитных убытков в течение текущего финансового года. Вместе с тем, Группа продолжает работу по оценке влияния пандемии COVID-19 на расчетные оценки ожидаемых кредитных убытков 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 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2019 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	5 980 710	100,00	6 040 946	100,00
	5 980 710	100,00	6 040 946	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 состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 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 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 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 июня 2020 года (неаудированные данные)			31 декабря 2019 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	369 165	357 247	726 412	11 457	232 516
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(70 024)	(48 290)	(118 314)	(1 226)	(43 655)	(44 881)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	299 141	308 957	608 098	10 231	188 861	199 092
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 010)	(831)	(1 841)	(24)	(461)	(485)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	298 131	308 126	606 257	10 207	188 400	198 607

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные), представлен ниже:

Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	485
Чистое создание резерва в течение периода	1 356
Списания	-
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года	1 841

Кредитное качество чистых инвестиций в финансовый лизинг

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2020 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	607 221	(1 386)	605 835	0,23
	607 221	(1 386)	605 835	0,23
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	877	(455)	422	51,88
	877	(455)	422	51,88
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	608 098	(1 841)	606 257	0,30

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

	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	199 092	(485)	198 607	0,24
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	199 092	(485)	198 607	0,24

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные):

	Балансовая стоимость до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки				Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости, %	
	Хорошее качество	Среднее качество	Ниже среднего качества	Дефолтные			Всего
Требования к лизингополучателям							
- непросроченные	582 423	-	-	-	582 423	(1 139)	0,20
- просроченные на срок менее 30 дней	23 199	-	-	-	23 199	(117)	0,50
- просроченные на срок 30-59 дней	1 599	-	-	-	1 599	(130)	8,13
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	877	877	(455)	51,88
Всего требований	607 221	-	-	877	608 098	(1 841)	0,30

По состоянию на 31 декабря 2019 года отсутствует просроченная задолженность по чистым инвестициям в финансовый лизинг.

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 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 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 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 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

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	13 576 256	11 978 523
Средства юридических лиц на расчетных счетах	946 066	508 375
Текущие счета физических лиц	1 152 323	1 546 051
	15 674 645	14 032 949

8. Выпущенные облигации и субординированные займы

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

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

25 октября 2019 года Группа разместила купонные документарные облигации на предъявителя на общую сумму 5 000 000 тыс. рублей со сроком погашения 27 октября 2022 года. По данным облигациям годовая ставка купона по 1-6 купонным платежам определена на уровне 7,20% годовых. Рейтинговым агентством Фитч Рейтингз выпуску присвоен рейтинг на уровне «А», рейтинговым агентством АКРА (АО) – на уровне «AAA(RU)».

В течение 6 месяцев 2020 года (неаудированные данные) Группа не привлекала новых субординированных займов.

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 30 июня 2020 года договорные суммы неиспользованных кредитных линий составляют 100 000 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 100 000 тыс. рублей). 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 являются безусловными. По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 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 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года включают прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 23 561 тыс. рублей (неаудированные данные), за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 23 372 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 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов в рублях	14 240 930	6,89	12 065 965	7,13
Прочие активы:				
- в рублях	1 652	-	1 652	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	37 184	-	47 690	-
- в долларах США	237	-	198	-

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Процентные доходы	1 407	-
Процентные расходы	(455 448)	(669 397)
Расходы по гарантии	(11 002)	(6 032)
Прочие доходы	-	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(41 827)	(31 733)

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 и 2019 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Заработная плата	22 043	20 281
Бонусы	4 850	4 325
Аренда квартир	780	390
Прочие	4 843	5 200
	32 516	30 196

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 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	2 005 825	2 005 825	2 704 789	2 704 789
Кредиты, выданные банкам	3 148 402	3 148 402	2 000 168	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	5 980 710	5 958 369	6 040 946	6 007 936
Кредиты, выданные розничным клиентам	63 996 756	64 637 419	64 979 669	65 947 460
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	606 257	625 172	198 607	198 607
	75 737 950	76 375 187	75 924 179	76 858 960
Кредиты, привлеченные от банков	33 368 011	34 512 360	35 170 345	35 912 559
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 674 645	15 712 051	14 032 949	14 338 909
Выпущенные облигации	13 178 133	13 515 187	13 176 907	13 484 796
	62 220 789	63 739 598	62 380 201	63 736 264

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

- ставки дисконтирования по рублевым, выданным розничным клиентам, составляет 11,04% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 2 квартала 2020 года (31 декабря 2019 года: 10,95% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2019 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 7,46% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 2 квартала 2020 года (31 декабря 2019 года: 9,27% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 4 квартала 2019 года);
- ставки дисконтирования по кредитам, выданным банкам и привлеченным от банков, а также по субординированным займам определяются на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по прочим займам, привлеченным от клиентов, составляет 6,97% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Группе в течение 1 квартала 2020 года (31 декабря 2019 года: 6,44% годовых и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Группе в течение 4 квартала 2019 года);

- ставка дисконтирования по чистым инвестициям в финансовый лизинг составляет 14,71% (31 декабря 2019 года: 15,24 % 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;
- 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.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 30 июня 2020 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредито- вание рознич- ных клиентов	Кредито- вание автодиле- ров	Чистые инвести- ции в финансо- вый лизинг	Нераспре- деленные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	3 655 501	218 006	30 705	111 043	4 015 255
Процентные расходы	(2 119 476)	(87 644)	(14 884)	(40 451)	(2 262 455)
Чистый процентный доход	1 536 025	130 362	15 821	70 592	1 752 800
Комиссионные доходы	1 777	11 756	1 575	-	15 108
Комиссионные расходы	(42 374)	-	(33)	(3 244)	(45 651)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(40 597)	11 756	1 542	(3 244)	(30 543)
Прочие операционные доходы (расходы)	78 069	284	-	(792)	77 561
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(646 145)	2 984	(1 356)	-	(644 517)
Всего результат по сегменту	927 352	145 386	16 007	66 556	1 155 301
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	2 005 825	2 005 825
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	3 148 402	3 148 402
Кредиты, выданные клиентам	63 996 756	5 980 710	-	-	69 977 466
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	606 257	-	606 257
Всего активов	63 996 756	5 980 710	606 257	5 154 227	75 737 950
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	25 296 227	5 198 994	-	2 872 790	33 368 011
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	14 026 033	946 066	702 546	-	15 674 645
Выпущенные облигации	13 178 133	-	-	-	13 178 133
Всего обязательств	52 500 393	6 145 060	702 546	2 872 790	62 220 789

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

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

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 31 декабря 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Нераспределенные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	3 344 888	465 774	-	118 072	3 928 734
Процентные расходы	(1 748 822)	(369 239)	-	(108 809)	(2 226 870)
Чистый процентный доход	1 596 066	96 535	-	9 263	1 701 864
Комиссионные доходы	1 602	16 091	-	-	17 693
Комиссионные расходы	(36 948)	-	-	(4 624)	(41 572)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(35 346)	16 091	-	(4 624)	(23 879)
Прочие операционные доходы	122 333	229	-	611	123 173
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(284 998)	(32 578)	-	-	(317 576)
Всего результат по сегменту	1 398 055	80 277	-	5 250	1 483 582
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	53 187	2 651 602	2 704 789
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	2 000 168	2 000 168
Кредиты, выданные клиентам	64 979 669	6 040 946	-	-	71 020 615
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	198 607	-	198 607
Всего активов	64 979 669	6 040 946	251 794	4 651 770	75 924 179
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	27 695 027	4 614 802	-	2 860 516	35 170 345
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	13 524 574	508 375	-	-	14 032 949
Выпущенные облигации	13 176 907	-	-	-	13 176 907
Всего обязательств	54 396 508	5 123 177	-	2 860 516	62 380 201

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2020 года	2019 года
Всего результат по сегментам	1 155 301	1 483 582
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	4 900	1 304
Расходы на персонал	(316 727)	(265 264)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(507 329)	(561 569)
Прибыль до вычета налога на прибыль	336 145	658 053

Сорокина Ю.Ю.
ВРИО Президента



Зверева Е.В.
Зам. Главного бухгалтера