

АО «Тойота Банк»

Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019
года

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

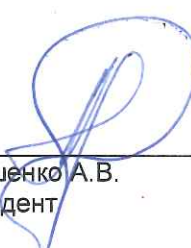
1. Введение	7
2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной консолидированной финансовой отчетности.....	7
3. Основные положения учетной политики.....	8
4. Процентные доходы и расходы	12
5. Кредиты, выданные клиентам	12
6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг	16
7. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов.....	17
8. Выпущенные облигации и субординированные займы	18
9. Условные обязательства.....	18
10. Операции со связанными сторонами	19
11. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	20
12. Операционные сегменты.....	21

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 прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
		2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	6 010 024	5 074 374
Процентные расходы	4	(3 431 515)	(2 981 069)
Чистый процентный доход		2 578 509	2 093 305
Комиссионные доходы		27 678	50 681
Комиссионные расходы		(63 615)	(55 122)
Чистые комиссионные расходы		(35 937)	(4 441)
Чистый доход от операций с иностранной валютой		3 817	(471)
Прочие операционные доходы		172 061	210 470
Операционные доходы		2 718 450	2 298 864
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	5	(328 678)	(336 147)
Расходы на персонал		(400 898)	(386 429)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(801 731)	(699 504)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 187 143	876 784
Расход по налогу на прибыль		(247 243)	(182 230)
Прибыль и общий совокупный доход за период		939 900	694 554


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 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства		2 717 208	3 466 743
Обязательные резервы в Банке России		300 919	262 602
Кредиты, выданные банкам		1 002 226	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	5	71 968 047	62 406 590
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	6	18 696	-
Основные средства и нематериальные активы		331 849	256 257
Текущие активы по налогу на прибыль		19 509	-
Отложенные налоговые активы		-	-
Прочие активы		194 586	173 663
Всего активов		76 553 040	69 066 896
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков		38 607 624	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	7	15 662 347	18 584 946
Выпущенные облигации	8	8 152 177	5 024 475
Субординированные займы	8	-	862 097
Отложенные налоговые обязательства		212 830	104 521
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	38 263
Прочие обязательства		424 292	341 116
Всего обязательств		63 059 270	56 513 026
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		6 710 370	5 770 470
Всего капитала		13 493 770	12 553 870
Всего обязательств и капитала		76 553 040	69 066 896

Колошенко А.В.
Президент



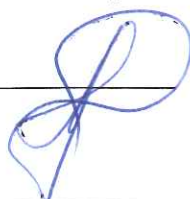
Сорокина Ю. Ю.
Финансовый директор

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	5 937 679	5 218 712
Процентные расходы выплаченные	(3 248 787)	(2 918 276)
Комиссионные доходы полученные	27 828	50 681
Комиссионные расходы выплаченные	(63 615)	(55 122)
Чистое поступление/(выбытие) денежных средств по операциям с иностранной валютой	256	175
Поступления по прочим операционным доходам	178 171	205 838
Расходы на персонал	(394 927)	(377 366)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(774 583)	(738 051)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(38 317)	11 293
Кредиты, выданные банкам	1 500 000	(2 653 641)
Кредиты, выданные клиентам	(9 817 094)	(8 697 836)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(26 849)	-
Прочие активы	16 420	(196 910)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	6 934 240	10 239 939
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(3 720 236)	3 586 205
Прочие обязательства	-	22 305
Чистое (использование) поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(3 489 814)	3 697 946
Налог на прибыль уплаченный	(196 420)	(165 671)
(Использование) поступление денежных средств в операционной деятельности	(3 686 234)	3 532 275
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(83 324)	(61 769)
Продажи основных средств и нематериальных активов	19 523	25 874
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(63 801)	(35 895)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение субординированных займов	8	(550 000)
Выпуск (погашение) облигаций	8	(3 000 000)
Выплата по обязательствам по аренде	-	-
(Поступление) использование денежных средств в финансовой деятельности	3 000 000	(3 550 000)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств	(750 035)	(53 620)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	500	(38)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 1 января	3 466 743	1 202 696
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на 30 сентября	2 717 208	1 149 038

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Акционерны й капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	5 440 000	1 343 400	4 633 240	11 416 640
Общий совокупный доход				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	694 554	694 554
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года (неаудированные данные)	<u>5 440 000</u>	<u>1 343 400</u>	<u>5 327 794</u>	<u>12 111 194</u>
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)	-	-	939 900	939 900
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	<u>5 440 000</u>	<u>1 343 400</u>	<u>6 710 370</u>	<u>13 493 770</u>

Колошенко А.В.
Президент



Сорокина Ю. Ю.
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»).

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

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

Группа входит в состав Toyota Motor Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных конгломератов Японии. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года основным акционером Группы является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

Операционные доходы Группы не подвержены сезонным и циклическим отраслевым колебаниям в течение финансового года. По состоянию на 30 сентября 2019 года профиль рисков Группы существенно не изменился по сравнению с 31 декабря 2018 года.

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

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

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

2. Принципы составления промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте консолидированной финансовой отчетности и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность содержит обновление ранее 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 Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой РФ, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений. Руководство использует ряд оценок и допущений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

3. Основные положения учетной политики

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

Предполагается, что данные изменения в учетной политике также будут отражены в финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на эту дату.

МСФО (IFRS) 16

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 вводит для арендаторов единую модель учета договоров аренды, предусматривающую их отражение в бухгалтерском балансе арендатора. В результате Группа, как арендатор, признала активы в форме права пользования, представляющие собой его права на пользование базовыми активами, и обязательства по аренде, представляющие собой его обязанность осуществлять арендные платежи.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

Определение аренды

Ранее Группа определяла при заключении договора, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Сейчас Группа оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

На момент заключения или переоценки договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый арендный и безарендный компонент на основе относительных цен их обособленной продажи.

Группа как арендатор

Группа арендует офисное помещение по юридическому и почтовому адресу: 109028, Россия, город Москва, Серебрянская набережная, дом 29.

В качестве арендатора, Группа раньше классифицировала договоры аренды как операционная или финансовая аренда, исходя из своей оценки того, были ли переданы в рамках данной аренды по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Группа признает активы в форме права собственности и обязательства по аренде в отношении большинства договоров аренды – т.е. эта аренда отражается на балансе.

Группа представляет активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, в составе «основных средств» по той же статье отчетности, по которой она представляет собственные активы, аналогичные по характеру базовым активам. Балансовая стоимость активов в форме права пользования составила (неаудированные данные) 169 916 тыс. рублей на 1 января 2019 года, 106 198 тыс. рублей – на 30 сентября 2019 года.

Группа представляет обязательства по аренде по статье «Прочие обязательства» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Основные положения учетной политики

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Она переоценивается в случае изменения в будущих арендных платежах, вызванного изменением индекса или ставки, изменением расчетной оценки суммы, ожидаемой к уплате по гарантии остаточной ценности, или, по ситуации, изменениями в оценке наличия достаточной уверенности в том, что опцион на покупку актива или на продление аренды будет исполнен, или в том, что опцион на прекращение аренды не будет исполнен.

Переход

Ранее Группа классифицировала договоры аренды недвижимости как операционную аренду в соответствии с МСФО (IAS) 17.

Применительно к договорам аренды, которые классифицировались как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, при переходе на новый стандарт Группа оценила обязательства по аренде по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных по ставке привлечения Группой дополнительных заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Активы в форме права пользования оцениваются по величине, равной обязательству по аренде, с корректировкой на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей.

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Группа использовала следующие упрощения практического характера:

- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовалась возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздних знаний при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Влияние на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность

(i) На дату перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа признала дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде. Активы в форме права пользования составили (неаудированные данные) 169 916 тыс. рублей, обязательства по аренде – 147 481 тыс. рублей.

При оценке обязательств по аренде применительно к договорам аренды, которые были классифицированы как операционная аренда, Группа дисконтировала арендные платежи с использованием своей ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года. Примененная средневзвешенная ставка составляет 7,72%.

	На 1 января 2019 года (неаудированные данные)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	248 531
- Исключение компонентов, не относящихся к аренде	(77 400)
Величина будущих арендных платежей по операционной аренде по состоянию на 1 января 2019 года	171 131
Эффект дисконтирования с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	(23 650)
Обязательства по аренде, признанные на 1 января 2019 года	147 481

(ii) За период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Группа признала, активы в форме права пользования в составе основных средств в размере 106 198 тыс. рублей и обязательства по аренде в составе прочих обязательств в размере 103 290 тыс. рублей по состоянию на 30 сентября 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Группа признала амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа признала 63 718 тыс. рублей амортизационных отчислений и 2 234 тыс. рублей процентных расходов по этим договорам аренды.

Примечания

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

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

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

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

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

4. Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября (неаудированные данные)	
	2019 года	2018 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	5 822 236	4 898 307
Кредиты, выданные банкам	185 812	176 067
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 976	-
Всего процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	6 010 024	5 074 374
Процентные расходы		
Кредиты, привлеченные от банков	(2 008 561)	(1 577 663)
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	(908 400)	(966 314)
Выпущенные облигации	(469 377)	(373 324)
Субординированные займы	(42 943)	(63 768)
Обязательства по аренде	(2 234)	-
Всего процентных расходов	(3 431 515)	(2 981 069)
Чистый процентный доход	2 578 509	2 093 305

5. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года
	Автокредиты, выданные розничным клиентам	63 210 354
Кредиты, выданные автодилерам	9 834 581	6 971 699
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	73 044 935	63 319 701
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 076 888)	(913 111)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	71 968 047	62 406 590

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) и 30 сентября 2018 года (неаудированные данные), представлен ниже:

	Автокредиты, выданные розничным клиентам	Кредиты, выданные автодилерам	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	742 103	156 663	898 766
Чистое создание резерва в течение периода	286 458	49 689	336 147
Списания	(226 835)	(70 721)	(297 556)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2018 года	801 726	135 631	937 357
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	791 478	121 633	913 111
Чистое создание резерва в течение периода	285 584	43 041	328 625
Списания	(164 848)	-	(164 848)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года	912 214	164 674	1 076 888

Кредитное качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 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	51 717 249	(83 784)	51 633 465	0,16
Среднее качество	7 313 080	(56 055)	7 257 025	0,77
Ниже среднего качества	643 384	(17 871)	625 513	2,84
	59 673 713	(157 710)	59 516 003	0,26
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Хорошее качество	113 987	(1 285)	112 702	1,13
Среднее качество	315 815	(10 808)	305 007	3,42
Ниже среднего качества	2 574 139	(401 365)	2 172 774	15,59
	3 003 941	(413 458)	2 590 483	13,76
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	532 700	(341 046)	191 654	64,02
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	63 210 354	(912 214)	62 298 140	1,44
Кредиты, выданные автодилерам				
12-месячные ожидаемые кредитные убытки				
Хорошее качество	7 660 386	(13 978)	7 646 408	0,18
Среднее качество	1 432 533	(8 162)	1 424 371	0,57
	9 092 919	(22 140)	9 070 779	0,24
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными				
Ниже среднего качества	602 384	(27 065)	575 319	4,49
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными				
Дефолтные	139 278	(115 469)	23 809	82,90
Всего кредитов, выданных автодилерам	9 834 581	(164 674)	9 669 907	1,67
Всего кредитов, выданных клиентам	73 044 935	(1 076 888)	71 968 047	1,47

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2019 года и за девять 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 2018 года:

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

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2019 года и за девять 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 сентября 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	Проблемные	Всего		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	51 696 225	7 463 298	1 967 582	3 894	61 130 999	(332 382)	0,54
- просроченные на срок менее 30 дней	135 011	165 597	993 110	4 594	1 298 312	(177 021)	13,63
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	148 698	212	148 910	(40 213)	27,00
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	61 859	3 728	65 587	(18 420)	29,38
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	43 301	124 096	167 397	(76 635)	483,81
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	2 973	396 176	399 149	(267 543)	67,03
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	51 831 236	7 628 895	3 217 523	532 700	63 210 354	(912 214)	1,44
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	7 660 386	1 432 533	602 384	-	9 695 303	(49 205)	0,51
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	139 278	139 278	(115 469)	82,90
Всего кредитов, выданных автодилерам	7 660 386	1 432 533	602 384	139 278	9 834 581	(164 674)	1,67
Всего кредитов, выданных клиентам	59 491 622	9 061 428	3 819 907	671 978	73 044 935	(1 076 888)	1,47

В таблице ниже представлена информация о структуре просроченной задолженности кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 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	Проблемные	Всего		
Автокредиты, выданные розничным клиентам							
- непросроченные	47 521 935	5 846 581	1 655 221	9 488	55 033 225	(338 056)	0,61
- просроченные на срок менее 30 дней	23 686	68 967	659 785	2 008	754 446	(135 445)	17,95
- просроченные на срок 30-59 дней	-	-	113 484	5 693	119 177	(37 440)	31,40
- просроченные на срок 60-89 дней	-	-	41 872	9 123	50 995	(19 589)	38,41
- просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	80 182	80 182	(46 341)	57,80
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	309 977	309 977	(214 607)	69,20
Всего автокредитов, выданных розничным клиентам	47 545 621	5 915 548	2 470 362	416 471	56 348 002	(791 478)	1,40
Кредиты, выданные автодилерам							
- непросроченные	5 907 004	805 255	119 856	-	6 832 115	(18 172)	0,27
- просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	139 584	139 584	(103 461)	74,12
Всего кредитов, выданных автодилерам	5 907 004	805 255	119 856	139 584	6 971 699	(121 633)	1,74
Всего кредитов, выданных клиентам	53 452 625	6 720 803	2 590 218	556 055	63 319 701	(913 111)	1,44

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные розничным клиентам

Автокредиты обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

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

Кредиты, выданные автодилерам

В таблице ниже представлен анализ кредитов, выданных автодилерам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по типам обеспечения по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	Доля в кредитах, выданных автодилерам	31 декабря 2018 года	Доля в кредитах, выданных автодилерам
Транспортные средства	9 669 907	100,00	6 850 066	100,00
	9 669 907	100,00	6 850 066	100,00

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года у Группы не было кредитов, по которым не были признаны ожидаемые кредитные убытки в связи с обеспечением.

Значительные концентрации кредитного риска

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года отсутствуют заемщики или группы связанных заемщиков, задолженность которых превышала бы 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

6. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг по состоянию на 30 сентября 2019 года включают в себя (неаудированные данные):

	30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	23 651	-
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовому лизингу	(4 902)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	18 749	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	18 696	-

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2019 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года (неаудированные данные) и 30 сентября 2018 года (неаудированные данные), представлен ниже:

Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	-
Чистое создание резерва в течение периода	53
Списания	-
Остаток по состоянию на 30 сентября 2019 года	53

Кредитное качество чистых инвестиций в финансовый лизинг

	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	18 749	(53)	18 696	0,28
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	18 749	(53)	18 696	0,28

По состоянию на 30 сентября 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 сентября 2019 года отсутствуют лизингополучатели или группы связанных лизингополучателей, задолженность которых превышала бы 10% от общей величины валовых инвестиций в финансовый лизинг.

7. Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов

	30 сентября 2019 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2018 года
Займы, привлеченные от Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V.	13 402 262	17 064 625
Средства автодилеров на расчетных счетах	1 254 216	377 119
Текущие счета физических лиц	1 005 869	1 143 202
	15 662 347	18 584 946

8. Выпущенные облигации и субординированные займы

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Группа не привлекала новых субординированных займов и погасила субординированный займ в сумме 850 000 тыс. рублей.

В течение 2018 года Группа не привлекала новых субординированных займов и погасила займы в сумме 550 000 тыс. рублей. Субординированные займы были привлечены от компании Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. и имели срок погашения 1 августа 2019 года и среднюю эффективную процентную ставку 8,66% годовых на 31 декабря 2018 года.

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

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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам с материнским предприятием отсутствуют. Доходы и расходы по операциям с материнским предприятием за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года включают прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 41 476 тыс. рублей (неаудированные данные), за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года - прочие общехозяйственные и административные расходы в сумме 25 134 тыс. рублей (неаудированные данные).

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

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

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %	Балансовая стоимость	Средние эффективные процентные ставки, %
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов в рублях	13 634 818	7,43	17 064 625	8,29
Субординированные займы в рублях	-	-	862 097	8,66
Прочие активы:				
- в рублях	6 395	-	8 379	-
- в евро	-	-	-	-
Прочие обязательства:				
- в рублях	2 669	-	2 142	-
- в долларах США	181	-	176	-

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Процентные расходы	(951 344)	(1 030 082)
Комиссионные расходы	-	-
Расходы по гарантии	(9 453)	(9 478)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(7 533)	(24 181)

Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления. Общая сумма вознаграждений за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 и 2018 годов, включенная в состав расходов на персонал, представлена следующим образом (неаудированные данные):

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Заработная плата	32 047	35 790
Бонусы	11 444	10 767
Аренда квартир	799	2 310
Прочие	8 197	7 329
	52 487	56 196

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 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 2019 года (неаудированные данные)		31 декабря 2018 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	2 717 208	2 717 208	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	1 002 226	1 002 226	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам:				
Кредиты, выданные автодилерам	9 669 907	9 672 190	6 850 066	6 674 557
Кредиты, выданные розничным клиентам	62 298 140	63 221 785	55 556 524	55 752 493
	75 687 481	76 613 409	68 374 374	68 394 834
Кредиты, привлеченные от банков	38 607 624	39 346 344	31 557 608	31 544 526
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 662 347	15 935 425	18 584 946	18 888 034
Выпущенные облигации	8 152 177	8 297 095	5 024 475	5 027 771
Субординированные займы	-	-	862 097	862 919
	62 422 148	63 578 864	56 029 126	56 323 250

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

- ставка дисконтирования по рублевым кредитам, выданным розничным клиентам, составляет 11,36% годовых и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Группой в течение 3 квартала 2019 года (31 декабря 2018 года: 12,24% и 9,0% годовых по рублевым и долларovým кредитам соответственно и определяются как средневзвешенная процентная ставка по кредитам, выданным Банком в течение 4 квартала 2018 года);
- ставка дисконтирования по кредитам, выданным автодилерам, составляет 11,0% годовых (31 декабря 2018 года: 11,6% годовых) и определяется на основе ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам плюс 3,0% (31 декабря 2018 года: 3,0%);
- ставки дисконтирования по кредитам, привлеченным от банков, определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам;
- ставка дисконтирования по прочим займам, привлеченным от клиентов, составляет 7,07% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2019 года (31 декабря 2018 года: 7,20% и определяется как средневзвешенная процентная ставка по займам, выданным Банку в течение 3 квартала 2018 года);

- ставка дисконтирования по субординированным займам определяется на основании ставки МосПрайм по беспоставочным форвардам по соответствующим срокам и валютам с учетом премии за субординированность.

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

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

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

12. Операционные сегменты

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

- кредитование розничных клиентов** включает в основном предоставление автокредитов розничным клиентам на приобретение новых и 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.

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 процентного, чистого комиссионного и прочего операционного дохода, а также изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей.

**Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности
по состоянию на 30 сентября 2019 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату
(в тысячах российских рублей)**

Анализ результатов каждого отчетного сегмента по состоянию на 30 сентября 2019 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам					
Процентные доходы	5 107 514	714 722	1 976	185 812	6 010 024
Процентные расходы	(2 716 022)	(559 869)	-	(155 624)	(3 431 515)
Чистый процентный доход	2 391 492	154 853	1 976	30 188	2 578 509
Комиссионные доходы	2 472	25 206	-	-	27 678
Комиссионные расходы	(58 127)	-	-	(5 488)	(63 615)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(55 655)	25 206	-	(5 488)	(35 937)
Прочие операционные доходы	171 750	286	-	25	172 061
Создание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(285 584)	(43 041)	(53)	-	(328 678)
Всего результат по сегменту	2 222 003	137 304	1 923	24 725	2 385 955
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	182 445	2 534 763	2 717 208
Кредиты, выданные банкам	-	-	-	1 002 226	1 002 226
Кредиты, выданные клиентам	62 298 140	9 669 907	-	-	71 968 047
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	18 696	-	18 696
Всего активов	62 298 140	9 669 908	201 141	3 536 989	75 706 177
Обязательства сегментов					
Кредиты, привлеченные от банков	34 185 758	3 193 946	-	1 227 920	38 607 624
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	15 661 093	1 254	-	-	15 662 347
Выпущенные облигации	8 152 177	-	-	-	8 152 177
Субординированные займы	-	-	-	-	-
Всего обязательств	57 999 028	3 195 200	-	1 227 920	62 422 148

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 2018 года и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, приводится ниже (неаудированные данные):

	Кредитование розничных клиентов	Кредитование автодилеров	Нераспределен- ные статьи	Всего
Финансовый результат по сегментам				
Процентные доходы	4 337 833	560 474	176 067	5 074 374
Процентные расходы	(2 606 149)	(225 753)	(149 167)	(2 981 069)
Чистый процентный доход	1 731 684	334 721	26 900	2 093 305
Комиссионные доходы	3 079	47 602	-	50 681
Комиссионные расходы	(55 122)	-	-	(55 122)
Чистые комиссионные (расходы) доходы	(52 043)	47 602	-	(4 441)
Прочие операционные доходы	202 607	7 863	-	210 470
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(286 458)	(49 689)	-	(336 147)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	-	-	-	-
Всего результат по сегменту	1 595 790	340 497	26 900	1 963 187
Активы сегментов				
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	3 466 743	3 466 743
Кредиты, выданные банкам	-	-	2 501 041	2 501 041
Кредиты, выданные клиентам	55 556 524	6 850 066	-	62 406 590
Всего активов	55 556 524	6 850 066	5 967 784	68 374 374
Обязательства сегментов				
Кредиты, привлеченные от банков	19 775 138	6 854 694	4 927 776	31 557 608
Прочие займы и расчетные счета, привлеченные от клиентов	18 584 569	377	-	18 584 946
Выпущенные облигации	5 024 475	-	-	5 024 475
Субординированные займы	862 097	-	-	862 097
Всего обязательств	44 246 279	6 855 071	4 927 776	56 029 126

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

	За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2019 года	2018 года
Всего результат по сегментам	2 385 955	1 962 504
Чистый доход от операций с иностранной валютой	3 817	213
Расходы на персонал	(400 898)	(386 429)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(801 731)	(699 504)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 187 143	876 784

Колошенко А. В.
Президент




Сорокина Ю. Ю.
Финансовый директор

