



TOYOTA
FINANCIAL
SERVICES

NICHTS IST
UNMÖGLICH

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH per 31. März 2017



**BESTE
AUTOBANK**

Zum 11. Mal Sieger Große Importfabrikate

**WINNER
AUTOHAUS**
BankenMonitor
2017

Abkürzungsverzeichnis

| | |
|--------|--|
| AT 1 | Additional Tier 1 (zusätzliches Kernkapital) |
| BaFin | Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht |
| CET 1 | Common Equity Tier 1 (Hartes Kernkapital) |
| CRD IV | Capital Requirements Directive IV/EU-Richtlinie 2013/36/EU |
| CRR | Capital Requirements Regulation/Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
| CVA | Credit Valuation Adjustment |
| DV | Delegierte Verordnung |
| DVO | Durchführungsverordnung |
| EAD | Exposure at Default (Erwartete Forderungshöhe bei Ausfall) |
| ECAI | External Credit Assessment Institutions |
| EWB | Einzelwertberichtigung(en) |
| GRCC | Group Risk Controlling Committee |
| IRBA | Internal Rating-Based Approach (Auf Internen Ratings basierender Ansatz) |
| K.A. | Keine Angabe |
| KMU | Kleinere und Mittlere Unternehmen |
| KWG | Kreditwesengesetz |
| KSA | Kreditrisiko-Standardansatz |
| LGD | Loss Given Default (Verlustquote) |
| LRCom | Leverage Ratio Common |
| LRSpl | Leverage Ratio Splitted |
| MaRisk | Mindestanforderungen an das Risikomanagement |
| PD | Probability of Default (Ausfallwahrscheinlichkeit) |
| PWB | Pauschalwertberichtigung(en) |
| RW | Risk weight (Risikogewicht) |
| T1 | Tier 1 (Kernkapital) |
| T2 | Tier 2 (Ergänzungskapital) |
| TBP | Toyota Bank Polska Spolka Akcyjna, Warschau |
| TBR | AO Toyota Bank, Moskau |
| TC | Total Capital (Gesamtkapital) |
| TFSC | Toyota Financial Services Corporation, Nagoya |
| TKG | Toyota Kreditbank GmbH, Köln |
| TKK | Toyota Kreditbank GmbH – Konzern, Köln |

| | |
|-----|---|
| TLG | Toyota Leasing GmbH, Köln |
| TLP | Toyota Leasing Polska Sp. z o.o, Warschau |
| TMC | Toyota Motor Corporation, Toyota City |
| VaR | Value at Risk |

Inhalt

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | Anwendungsbereich und Unternehmensstruktur (Artikel 436 CRR) | 7 |
| 2 | Risikomanagementziele und -politik (Artikel 435 CRR) | 9 |
| 2.1 | Verweis auf Risikobericht (Artikel 435 Abs. 1 lit. a bis d CRR) | 9 |
| 2.2 | Risikoerklärung der Geschäftsleitung (Artikel 435 Abs. 1 lit. e und f CRR) | 9 |
| 2.3 | Unternehmensführungsregelungen (Artikel 435 Abs. 2 CRR) | 10 |
| 2.3.1 | Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. a CRR..... | 10 |
| 2.3.2 | Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. b CRR | 10 |
| 2.3.3 | Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. c CRR..... | 11 |
| 2.3.4 | Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. d CRR | 11 |
| 2.3.5 | Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. e CRR..... | 11 |
| 3 | Angaben zu den Eigenmitteln | 12 |
| 3.1 | Eigenmittelstruktur (Artikel 437 CRR) | 12 |
| 3.2 | Angemessenheit der Eigenmittelausstattung (Artikel 438 CRR) | 21 |
| 3.2.1 | Qualitative Anforderungen | 21 |
| 3.2.2 | Quantitative Anforderungen | 22 |
| 3.3 | Kapitalpuffer (Artikel 440 CRR) | 23 |
| 4 | Angaben zum Adressausfallrisiko..... | 25 |
| 4.1 | Allgemeine Ausweispflichten (Artikel 442 CRR)..... | 25 |
| 4.2 | Angaben zu derivativen Adressausfallrisikopositionen (Artikel 439 CRR) | 30 |
| 4.3 | Angaben zu einzelnen Risikopositionsklassen sowie ECAI (Artikel 444 CRR) | 30 |
| 4.4 | Angaben zu IRBA-Positionen (Artikel 452 CRR) | 31 |
| 4.5 | Kreditrisikominderungstechniken (Artikel 453 CRR)..... | 35 |
| 5 | Angaben zum Marktrisiko (Artikel 445 CRR)..... | 37 |
| 6 | Angaben zum operationellen Risiko (Artikel 438, 446, 454 CRR)..... | 38 |
| 7 | Angaben zum Anlagebuch | 39 |
| 7.1 | Beteiligungen (Artikel 447 CRR)..... | 39 |
| 7.2 | Zinsänderungsrisiko (Artikel 448 CRR) | 39 |
| 7.2.1 | Qualitative Anforderungen | 39 |
| 7.2.2 | Quantitative Anforderungen | 40 |
| 8 | Verbriefungen (Artikel 449 CRR)..... | 41 |
| 9 | Unbelastete Vermögenswerte (Artikel 443 CRR)..... | 42 |
| 10 | Verschuldungsquote (Artikel 451 CRR) | 43 |

Tabellenverzeichnis

| | | |
|-------------|---|----|
| Tabelle 1: | Leitungs- und Aufsichtsfunktionen der Geschäftsführer | 10 |
| Tabelle 2: | Eigenkapitalstruktur der TKG-Gruppe gem. Art. 437 Abs. 1 lit. a CRR..... | 16 |
| Tabelle 3: | Überleitung des bilanziellen Eigenkapitals in die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel gem. Art. 437 Abs. 1 lit. a CRR | 17 |
| Tabelle 4: | Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente gem. Art. 437 Abs. 1 lit. b..... | 21 |
| Tabelle 5: | Eigenkapitalanforderungen der TKG-Gruppe gem. Art. 438 lit. c und d..... | 23 |
| Tabelle 6: | Geografische Verteilung der Kreditrisikopositionen gem. Art. 440 lit. a CRR | 24 |
| Tabelle 7: | Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers gem. Art. 440 lit. b CRR..... | 24 |
| Tabelle 8: | Durchschnitts- und Gesamtbetrag der Risikopositionen gem. Art. 442 lit. c CRR | 26 |
| Tabelle 9: | Gesamtbetrag der Risikopositionen nach geografischen Hauptgebieten gem. Art. 442 lit. d CRR | 27 |
| Tabelle 10: | Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Hauptbranchen gem. Art. 442 lit. e CRR | 28 |
| Tabelle 11: | Bruttokreditvolumen nach Restlaufzeiten gem. Art. 442 lit. f CRR..... | 28 |
| Tabelle 12: | Notleidende oder in Verzug geratene Kredite je Branche gem. Art. 442 lit. g CRR | 29 |
| Tabelle 13: | Notleidende oder in Verzug geratene Kredite nach Regionen gem. Art. 442 lit. h CRR..... | 29 |
| Tabelle 14: | Entwicklung der Risikovorsorge gem. Art. 442 lit. i CRR | 30 |
| Tabelle 15: | Positive Wiederbeschaffungswerte für derivative Geschäfte gem. Art. 439 lit. e CRR | 30 |
| Tabelle 16: | Positionswerte im KSA und IRBA gem. Art. 444 lit. e CRR | 31 |
| Tabelle 17: | Teilportfolien und Schätzparameter im IRBA gem. Art. 452 CRR | 33 |
| Tabelle 18: | Tatsächliche und Erwartete Verluste im Kreditgeschäft nach geografischer Verteilung gem. Art. 452 CRR..... | 34 |
| Tabelle 19: | Historische Entwicklung tatsächlicher und erwarteter Verluste gem. Art. 452 CRR | 35 |
| Tabelle 20: | Risikopositionswerte und Sicherheitenarten gem. Art 453 lit. g CRR | 36 |
| Tabelle 21: | Eigenkapitalanforderungen des Marktrisikos gem. Art. 438 lit. f CRR..... | 37 |
| Tabelle 22: | Eigenkapitalanforderung Standardansatz OP-Risk gem. Art. 438 lit. f CRR | 38 |
| Tabelle 23: | Beteiligungsinstrumente gem. Art. 447 lit. d und e CRR | 39 |
| Tabelle 24: | Quantitative Anforderungen des Zinsänderungsrisikos gem. Art. 448 lit b) CRR | 40 |
| Tabelle 25: | Belastete und unbelastete Vermögenswerte | 42 |
| Tabelle 26: | Verschuldungsquote (LRCom) | 43 |
| Tabelle 27: | Aufschlüsselung von bilanziellen Risikopositionen (LRSpl) | 44 |

Abbildungsverzeichnis

| | |
|--|---|
| Abbildung 1: Struktur der Toyota Kreditbank Gruppe | 8 |
|--|---|

1 Anwendungsbereich und Unternehmensstruktur (Artikel 436 CRR)

Die Veröffentlichung des Offenlegungsberichts per Berichtsstichtag 31. März 2017 erfolgt gemäß den zum 1. Januar 2014 in Kraft getretenen aufsichtsrechtlichen Anforderungen des Basel III Regelwerkes (CRR Artikel 431 bis Artikel 455 und CRD IV). Der Bericht basiert auf der derzeit gültigen gesetzlichen Grundlage.

Es wird ein Überblick über die Eigenmittelausstattung, die eingegangenen Risiken, die eingesetzten Risikomanagementverfahren und Kreditrisikominderungstechniken sowie über die wesentlichen Risikoarten innerhalb der Institutsgruppe gegeben.

Darüber hinaus werden zusätzliche Angaben zu den bereits innerhalb des Jahresabschlusses der Toyota Kreditbank GmbH (TKG), Köln, im Lagebericht oder auf der Internetseite enthaltenen Informationen veröffentlicht. Die Offenlegung erfolgt für den Konzern der TKG auf Basis des aufsichtsrechtlichen Konsolidierungskreises, der analog für die Zwecke der Säule I-Meldung zugrunde gelegt wird.

Die TKG unterhält ausländische Zweigniederlassungen in Frankreich, Italien, Norwegen, Schweden, Spanien und Portugal.

Nach § 10a Abs. 1 Satz 1 und 2 KWG bilden zum 31. März 2017

- die TKG inklusive ihrer ausländischen Zweigniederlassungen,
- die Toyota Leasing GmbH (TLG), Köln,
- die Toyota Bank Polska Spolka Akcyjna (TBP), Warschau,
- die Toyota Leasing Polska Sp. z o.o (TLP), Warschau und
- die AO Toyota Bank (TBR), Moskau,

eine Institutsgruppe (TKG-Gruppe), wobei die TKG nach § 10a Abs. 1 Satz 1 KWG in Verbindung mit Artikel 18 ff. CRR als übergeordnetes Unternehmen fungiert. Die Tochtergesellschaften werden vollkonsolidiert (siehe Abbildung 1: Struktur der Toyota Kreditbank Gruppe). Zum 31. März 2017 werden bis auf die Zweckgesellschaft Koromo S.A., Luxembourg, alle Tochtergesellschaften in die Zusammenfassung nach § 10a KWG einbezogen.

In den handelsrechtlichen Konsolidierungskreis wird außerdem nach § 290 Abs. 2 Nr. 4 HGB die Zweckgesellschaft einbezogen. Die Kapitalkonsolidierung erfolgt nach der Buchwertmethode, es findet kein Kapitalabzug statt. Eine Offenlegung i. S. d. Artikel 436 lit. d) CRR entfällt somit.

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

Die gesellschaftsrechtlichen Verbindungen innerhalb der TKG-Gruppe sehen wie folgt aus:

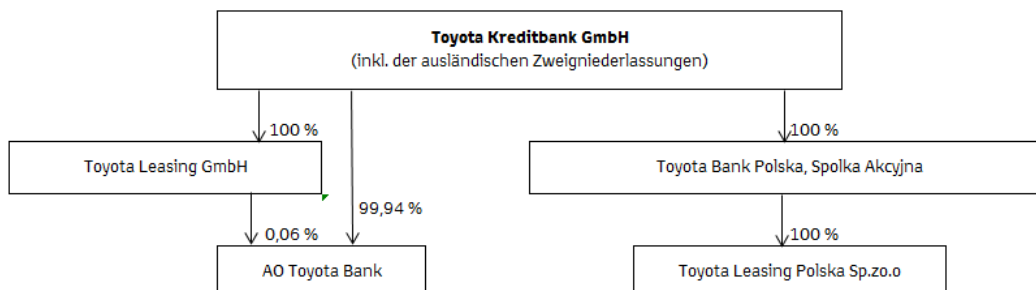


Abbildung 1: Struktur der Toyota Kreditbank Gruppe

Für die Übertragung von Finanzmitteln oder haftendem Eigenkapital innerhalb der Institutsgruppe bestehen derzeit keine bedeutende Hindernisse (Artikel 436 lit. c CRR).

Die TKG nimmt die Ausnahme gemäß § 2a KWG i.V.m. Artikel 7 CRR für die Toyota Leasing GmbH in Anspruch. Die Waiverregelung umfasst alle Risiken außer Liquiditätsrisiken gemäß § 2a Abs. 2 KWG. Die Inanspruchnahme basiert auf der Regelung nach § 2a Abs. 5 KWG (Artikel 436 lit. e CRR).

2 Risikomanagementziele und -politik (Artikel 435 CRR)

2.1 Verweis auf Risikobericht (Artikel 435 Abs. 1 lit. a bis d CRR)

Im Konzernlagebericht für das Geschäftsjahr 2016/2017 werden im Teil D Chancen- und Risikobericht:

1. Risikomanagement
 - a. Risikomanagementorganisation
 - b. Risikomanagementprozess
 - c. Risikostrategie
 - d. Relevante Risikoarten
 - e. Risikotragfähigkeit
 - f. Kapitalplanung
2. Risikoarten
 - a. Kreditrisiko
 - b. Marktpreisrisiko
 - c. Liquiditätsrisiko
 - d. Operationelles Risiko
 - e. Geschäftsrisiko
3. Zusammenfassende Darstellung

offengelegt.

2.2 Risikoerklärung der Geschäftsleitung (Artikel 435 Abs. 1 lit. e und f CRR)

Die Geschäftsleitung der Toyota Kreditbank GmbH hat die folgenden Risikoerklärungen genehmigt:

Erklärung zur Angemessenheit der Risikomanagementverfahren gem. Art. 435 Abs. 1 lit. e CRR:

„Die Risikomanagementverfahren des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH entsprechen gängigen Standards und richten sich im Rahmen der Proportionalität am Risikogehalt der Positionen aus. Die Verfahren sind geeignet, die Risikotragfähigkeit nachhaltig sicherzustellen. Die beschriebenen Risikoziele werden durch die eingesetzten Verfahren messbar, transparent und steuerbar. Sie passen zur Strategie des Konzerns. Folglich erachten wir als Geschäftsführung der Toyota Kreditbank GmbH die eingerichteten Risikomanagementsysteme als dem Profil und der Strategie des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH angemessen.“

Konzise Risikoerklärung gem. Art. 435 Abs. 1 lit. f CRR:

„Die Geschäftsstrategie der Toyota Kreditbank GmbH dient als Ausgangspunkt für die Erstellung und konsistente Ableitung unserer Risikostrategie. Diese setzt einen verbindlichen Rahmen für das Eingehen von Risiken unter Berücksichtigung der Risikotragfähigkeit und Risikotoleranz sowie für das Management von allen wesentlichen Risiken.

Unser Risikoprofil sowie die von der Geschäftsführung festgelegte Risikotoleranz der Toyota Kreditbank GmbH werden durch das Limitsystem bzw. der Verteilung auf Risikoarten abgebildet. Wie die Verteilung im Jahresabschlussbericht (Abschnitt 4.4) zeigt, stellt das Adressausfallrisiko bei weitem

den größten Anteil am Gesamtrisiko dar und entspricht damit unserem Geschäftsmodell einer „Captive“. Darüber hinaus wird unser Risikoprofil gekennzeichnet durch die breite überregionale Diversifikation, einen großen Geschäftsanteil im Retailbereich sowie durch die als Sicherheit dienenden Toyota/Lexus Fahrzeuge des Toyota Konzerns. Zudem ist die Toyota Kreditbank GmbH nach Art. 94 CRR kein Handelsbuchinstitut, da sie nur Handelsbuchtätigkeiten von geringem Umfang ausübt. Die vorgenannten Aspekte sowie die geringe Auslastung des unter Berücksichtigung einer im Hinblick auf Basel III erhöhten Eigenkapitalquote bestimmten Risikodeckungspotenzials spiegeln die konservative Risikotoleranz der Toyota Kreditbank GmbH wider.“

In der TKG-Gruppe wird kein Handelsbuch geführt. Ausführungen zu Handelsbuch-Risikopositionen gem. Art. 449 lit. q CRR sind daher entbehrlich.

2.3 Unternehmensführungsregelungen (Artikel 435 Abs. 2 CRR)

2.3.1 Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. a CRR

Anzahl der von Mitgliedern der Geschäftsführung bekleideten wesentlichen und unwesentlichen Leitungs- oder Aufsichtsfunktionen zum 31.03.2017:

| | Anzahl der Leitungsfunktionen | Anzahl der Aufsichtsfunktionen |
|-----------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Christian Ruben | 2 | 5* |
| Ivo Ljubica | 2 | 6* |
| Axel Nordieker | 1 | 0 |
| George Juganar | 1 | 5* |

*Von der Möglichkeit einer Zusammenrechnung nach § 25c Abs. 2 Satz 3 Nr. 1 KWG analog haben wir hier keinen Gebrauch gemacht.

Tabelle 1: Leitungs- und Aufsichtsfunktionen der Geschäftsführer

2.3.2 Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. b CRR

Die Toyota Kreditbank GmbH ist in der Rechtsform einer GmbH organisiert. Gemäß den gesellschaftsrechtlichen Zuständigkeiten obliegt es der alleinigen Gesellschafterin, Toyota Financial Services Corporation (TFSC), die Mitglieder der Geschäftsleitung zu ernennen.

Bei der Auswahl der Geschäftsleiter der Toyota Kreditbank GmbH achtet TFSC darauf, dass die gesetzlichen Anforderungen an die Zuverlässigkeit und an die fachliche Eignung auf Grund der jeweiligen Fähigkeiten, Kenntnisse und Erfahrungen erfüllt sind. Dabei ist es ein Grundsatz der TFSC, dass alle Führungskräfte und die Geschäftsleiter insbesondere die Corporate Governance in Form des Code of Conducts, der u.a. den Toyota Way und den Respect for People beinhaltet, verinnerlichen.

2.3.3 Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. c CRR

Bei der Zusammensetzung der Geschäftsleitung werden verschiedene Aspekte berücksichtigt. Die Gesellschafterin legt besonderen Wert darauf, dass die Geschäftsleitung ausgewogen in den Bereichen Erfahrung, Profession und Fähigkeiten besetzt wird. Ein Augenmerk wird hier auch auf Diversität hinsichtlich Kenntnisse, Fähigkeiten und Erfahrungen gelegt. Hierbei achtet TFSC insbesondere auf eine angemessene Verteilung der Markt- und Marktfolgekompetenzen im Sinne der MaRisk sowie darauf, dass die Geschäftsleitung der Größe der TKG angemessen ist.

2.3.4 Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. d CRR

Aufgrund der Unternehmensstruktur ist kein separater Risikoausschuss zu bilden.

2.3.5 Angaben gemäß Artikel 435 Abs. 2 lit. e CRR

Im GRCC (Group Risk Controlling Committee) wird die Gesamt-Risikosituation der TKG Gruppe dargestellt und gegebenenfalls erforderliche risikopolitische Entscheidungen getroffen. Es stellt insbesondere auch den Informationsfluss zum Leitungsorgan sicher: Im GRCC sind u.a. alle Geschäftsleiter Mitglied und haben somit direkten Zugriff auf alle relevanten Informationen.

3 Angaben zu den Eigenmitteln

3.1 Eigenmittelstruktur (Artikel 437 CRR)

Zum 31. März 2017 stellen sich die Eigenmittel der TKG-Gruppe wie folgt dar:

| | Bezeichnung | (A) Betrag am Tag der Offenlegung | (B) Verweis auf Artikel in der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | (C) Beträge, die der Behandlung vor der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unterliegen oder vorgeschriebener Restbetrag gemäß Verordnung (EU) Nr. 575/2013 |
|---|--|---|--|---|
| Hartes Kernkapital (CET 1): Instrumente und Rücklagen | | | | |
| 1 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 30.000.000,00 | 26 (1), 27, 28, 29, Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 | k.A. |
| 1a | davon: gezeichnetes Kapital | 30.000.000,00 | Verzeichnis der EBA gemäß Artikel 26 Absatz 3 | k.A. |
| 2 | Einbehaltene Gewinne | 784.291.974,74 | 26 (1) (c) | k.A. |
| 3 | Kumuliertes sonstiges Ergebnis (und sonstige Rücklagen, zur Berücksichtigung nicht realisierter Gewinne und Verluste nach den anwendbaren Rechnungslegungsstandards) | k.A. | 26 (1) | k.A. |
| 3a | Fonds für allgemeine Bankrisiken | k.A. | 26 (1) (f) | k.A. |
| 4 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 3 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das CET1 ausläuft | k.A. | 486 (2) | k.A. |
| | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018 | k.A. | 483 (2) | k.A. |
| 5 | Minderheitsbeteiligungen (zulässiger Betrag in konsolidiertem CET1) | k.A. | 84, 479, 480 | k.A. |
| 5a | Von unabhängiger Seite geprüfte Zwischengewinne, abzüglich aller vorhersehbaren Abgaben oder Dividenden | k.A. | 26 (2) | k.A. |
| 6 | Hartes Kernkapital (CET 1) vor regulatorischen Anpassungen | 814.291.974,74 | | k.A. |
| Hartes Kernkapital (CET 1): regulatorische Anpassungen | | | | |
| 7 | Zusätzliche Bewertungsanpassungen (negativer Betrag) | k.A. | 34, 105 | k.A. |
| 8 | Immaterielle Vermögenswerte (verringert um entsprechende Steuerschulden) | -10.614.605,43 | 36 (1) (b), 37, 472 (4) | -2.122.921,09 |
| 9 | In der EU: leeres Feld | | | |
| 10 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, ausgenommen derjenigen, die aus temporären Differenzen resultieren (verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (c), 38, 472 (5) | k.A. |
| 11 | Rücklagen aus Gewinnen oder Verlusten aus zeitwertbilanzierten Geschäften zur Absicherung von Zahlungsströmen | k.A. | 33 (a) | k.A. |
| 12 | Negative Beträge aus der Berechnung der erwarteten Verlustbeträge | -2.257.432,55 | 36 (1) (d), 40, 159, 472 (6) | -451.486,51 |
| 13 | Anstieg des Eigenkapitals, der sich aus verbrieften Aktiva ergibt (negativer Betrag) | k.A. | 32 (1) | k.A. |
| 14 | Durch Veränderungen der eigenen Bonität bedingte Gewinne oder Verluste aus zum beizulegenden Zeitwert bewerteten eigenen Verbindlichkeiten | k.A. | 33 (b) | k.A. |
| 15 | Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage (negativer Betrag) | -286.855,00 | 36 (1) (e), 41, 472 (7) | -57.371,00 |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | | |
|--|--|-----------------------|---|--------------|
| 16 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (f), 42, 472 (8) | k.A. |
| 17 | Positionen in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (g), 44, 472 (9) | k.A. |
| 18 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (h), 43, 45, 46, 49 (2) (3), 79, 472 (10) | k.A. |
| 19 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (i), 43, 45, 47, 48 (1) (b), 49 (1) bis (3), 79, 470, 472 (11) | k.A. |
| 20 | In der EU: leeres Feld | | | |
| 20a | Forderungsbetrag aus folgenden Posten, denen ein Risikogewicht von 1 250 % zuzuordnen ist, wenn das Institut als Alternative jenen Forderungsbetrag vom Betrag der Posten des harten Kernkapitals abzieht | k.A. | 36 (1) (k) | k.A. |
| 20b | davon: qualifizierte Beteiligungen außerhalb des Finanzsektors (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (k) (i), 89 bis 91 | k.A. |
| 20c | davon: Verbriefungspositionen (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (k) (ii) 243 (1) (b) 244 (1) (b) 258 | k.A. |
| 20d | davon: Vorleistungen (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (k) (iii), 379 (3) | k.A. |
| 21 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (über dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5) | k.A. |
| 22 | Betrag, der über dem Schwellenwert von 15 % liegt (negativer Betrag) | k.A. | 48 (1), 470 (2) | k.A. |
| 23 | davon: direkte und indirekte Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält | k.A. | 36 (1) (i), 48 (1) (b), 470 (2) (b), 472 (11) | k.A. |
| 24 | In der EU: leeres Feld | | | |
| 25 | davon: von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren | k.A. | 36 (1) (c), 38, 48 (1) (a), 470, 472 (5) | k.A. |
| 25a | Verluste des laufenden Geschäftsjahres (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (a), 472 (3) | k.A. |
| 25b | Vorhersehbare steuerliche Belastung auf Posten des harten Kernkapitals (negativer Betrag) | k.A. | 36 (1) (l) | k.A. |
| 26 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung unterliegen | 2.631.778,60 | | k.A. |
| 26a | Regulatorische Anpassungen im Zusammenhang mit nicht realisierten Gewinnen und Verlusten gemäß Artikel 467 und 468 | k.A. | | k.A. |
| 26b | Vom harten Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge | 2.631.778,60 | 481 | k.A. |
| | davon: Immaterielle Vermögensgegenstände | 2.122.921,09 | | 2.122.921,09 |
| | davon: nach dem IRB-Ansatz berechneter negativer Betrag der Rückstellungen für erwartete Verluste | 451.486,51 | | 451.486,51 |
| | davon: Vermögenswerte von Pensionsfonds mit Leistungszusage | 57.371,00 | | 57.371,00 |
| 27 | Betrag der von den Posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | -2.348.664,35 | 36 (1) (j) | k.A. |
| 28 | Regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals (CET 1) insgesamt | -12.875.778,73 | | k.A. |
| 29 | Hartes Kernkapital (CET 1) | 801.416.196,01 | | 0 |
| Zusätzliches Kernkapital (AT 1) | | | | |
| 30 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | k.A. | 51, 52 | k.A. |
| 31 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Eigenkapital eingestuft | k.A. | | k.A. |
| 32 | davon: gemäß anwendbaren Rechnungslegungsstandards als Passiva eingestuft | k.A. | | k.A. |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | | |
|---|--|-----------------------|--|------|
| 33 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 4 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das AT1 ausläuft | k.A. | 486 (3) | k.A. |
| | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018 | k.A. | 483 (3) | k.A. |
| 34 | Zum konsolidierten zusätzlichen Kernkapital zählende Instrumente des qualifizierten Kernkapitals (einschließlich nicht in Zelle 5 enthaltener Minderheitsbeteiligungen), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | k.A. | 85, 86, 480 | k.A. |
| 35 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | k.A. | 486 (3) | k.A. |
| 36 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) vor regulatorischen Anpassungen | k.A. | | k.A. |
| Zusätzliches Kernkapital (AT1): regulatorische Anpassungen | | | | |
| 37 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals (negativer Betrag) | k.A. | 52 (1) (b), 56 (a), 57, 475 (2) | k.A. |
| 38 | Positionen in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | k.A. | 56 (b), 58, 475 (3) | k.A. |
| 39 | Direkte, Indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k.A. | 56 (c), 59, 60, 79, 475 (4) | k.A. |
| 40 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k.A. | 56 (d), 59, 79, 475 (4) | k.A. |
| 41 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Rest-beträge) | -2.348.664,35 | | k.A. |
| 41a | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | -2.348.664,35 | 472, 472 (3) (a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) | k.A. |
| | davon: Immaterielle Vermögensgegenstände | -2.122.921,09 | 472(4) | |
| | davon: nach dem IRB-Ansatz berechneter negativer Betrag der Rückstellungen für erwartete Verluste | -225.743,26 | 472(6) | |
| 41b | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | k.A. | 477 (2), 477 (3), 477 (4) (a) | k.A. |
| 41c | Vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge | k.A. | 3, 467, 468, 481 | k.A. |
| 42 | Betrag der von den Posten des Ergänzungskapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das Ergänzungskapital des Instituts überschreitet (negativer Betrag) | 2.348.664,35 | 56 (e) | k.A. |
| 43 | Regulatorische Anpassungen des zusätzlichen Kernkapitals (AT1) insgesamt | 0 | | k.A. |
| 44 | Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 0 | | k.A. |
| 45 | Kernkapital (T 1 = CET 1 + AT 1) | 801.416.196,01 | | k.A. |
| Ergänzungskapital (T 2): Instrumente und Rücklagen | | | | |
| 46 | Kapitalinstrumente und das mit ihnen verbundene Agio | 21.333.237,74 | 62, 63 | k.A. |
| 47 | Betrag der Posten im Sinne von Artikel 484 Absatz 5 zuzüglich des mit ihnen verbundenen Agios, dessen Anrechnung auf das T2 ausläuft | k.A. | 486 (4) | k.A. |
| | davon: Staatliche Kapitalzuführungen mit Bestandsschutz bis 1. Januar 2018 | k.A. | 486 (4) | k.A. |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | | |
|---|---|-------------------------|---|------|
| 48 | Zum konsolidierten Ergänzungskapital zählende qualifizierte Eigenmittelinstrumente (einschließlich nicht in den Zellen 5 bzw. 34 enthaltener Minderheitsbeteiligungen und AT1-Instrumente), die von Tochterunternehmen begeben worden sind und von Drittparteien gehalten werden | k.A. | 87, 88, 480 | k.A. |
| 49 | davon: von Tochterunternehmen begebene Instrumente, deren Anrechnung ausläuft | k.A. | 486 (4) | k.A. |
| 50 | Kreditrisikoanpassungen | 34.615.962,57 | 62 (c) und (d) | k.A. |
| 51 | Ergänzungskapital (T2) vor regulatorischen Anpassungen | 55.949.200,31 | | k.A. |
| Ergänzungskapital (T2): regulatorische Anpassungen | | | | |
| 52 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen eines Instituts in eigenen Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen (negativer Betrag) | k.A. | 63 (b) (i), 66 (a), 67, 477 (2) | k.A. |
| 53 | Positionen in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, die eine Überkreuzbeteiligung mit dem Institut eingegangen sind, die dem Ziel dient, dessen Eigenmittel künstlich zu erhöhen (negativer Betrag) | k.A. | 66 (b), 68, 477 (3) | k.A. |
| 54 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (mehr als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k.A. | 66 (c), 69, 70, 79, 477 (4) | k.A. |
| 54a | davon: neue Positionen, die keinen Übergangsbestimmungen unterliegen | k.A. | | k.A. |
| 54b | davon: Positionen, die vor dem 1. Januar 2013 bestanden und Übergangsbestimmungen unterliegen | k.A. | | k.A. |
| 55 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des Ergänzungskapitals und nachrangigen Darlehen von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) (negativer Betrag) | k.A. | 66 (d), 69, 79, 477 (4) | k.A. |
| 56 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge) | -225.743,26 | | k.A. |
| 56a | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom harten Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 472 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | -225.743,26 | 472, 472(3)(a), 472 (4), 472 (6), 472 (8) (a), 472 (9), 472 (10) (a), 472 (11) (a) | k.A. |
| | davon: nach dem IRB-Ansatz berechneter negativer Betrag der Rückstellungen für erwartete Verluste | -225.743,26 | | |
| 56b | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringende Restbeträge in Bezug auf vom zusätzlichen Kernkapital in Abzug zu bringende Posten während der Übergangszeit gemäß Artikel 475 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | k.A. | 475, 475 (2) (a), 475 (3), 475 (4) (a) | k.A. |
| 56c | Vom Ergänzungskapital in Abzug zu bringender oder hinzuzurechnender Betrag in Bezug auf zusätzliche Abzugs- und Korrekturposten und gemäß der Vor-CRR-Behandlung erforderliche Abzüge | k.A. | 467, 468, 481 | k.A. |
| 57 | Regulatorische Anpassungen des Ergänzungskapitals (T2) insgesamt | -225.743,26 | | k.A. |
| 58 | Ergänzungskapital (T 2) | 55.723.457,05 | | k.A. |
| 59 | Eigenkapital insgesamt (TC = T1 + T2) | 857.139.653,06 | | k.A. |
| 59a | Risikogewichtete Aktiva in Bezug auf Beträge, die der Vor-CRR-Behandlung und Behandlungen während der Übergangszeit unterliegen, für die Auslaufregelungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 gelten (d. h. CRR-Restbeträge) | k.A. | 472, 472 (5), 472 (8) (b), 472 (10) (b), 472 (11) (b), 475, 475 (2) (b), 475 (2) (c), 475 (4) (b), 477, 477 (2) (b), 477 (2) (c), 477 (4) (b) | k.A. |
| 60 | Risikogewichtete Aktiva insgesamt | 5.767.957.664,19 | | k.A. |
| Eigenkapitalquoten und -puffer | | | | |
| 61 | Harte Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 13,89% | 92 (2) (a), 465 | k.A. |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | | |
|--|---|---------------|---|------|
| 62 | Kernkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 13,89% | 92 (2) (b), 465 | k.A. |
| 63 | Gesamtkapitalquote (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 14,86% | 92 (2) (c) | k.A. |
| 64 | Institutspezifische Anforderung an Kapitalpuffer (Mindestanforderung an die harte Kernkapitalquote nach Artikel 92 Absatz 1 Buchstabe a, zuzüglich der Anforderungen an Kapitalerhaltungspuffer und antizyklische Kapitalpuffer, Systemrisikopuffer und Puffer für systemrelevante Institute (G-SRI oder A-SRI), ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | 81.904.998,83 | CRD 128, 129, 130 | k.A. |
| 65 | davon: Kapitalerhaltungspuffer | 72.099.470,80 | | k.A. |
| 66 | davon: antizyklischer Kapitalpuffer | 9.805.528,03 | | k.A. |
| 67 | davon: Systemrisikopuffer | k.A. | | k.A. |
| 67a | davon: Puffer für global systemrelevante Institute (GSRI) oder andere systemrelevante Institute (A-SRI) | k.A. | | k.A. |
| 68 | Verfügbares hartes Kernkapital für die Puffer (ausgedrückt als Prozentsatz des Gesamtforderungsbetrags) | k.A. | CRD 128 | k.A. |
| 69 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| 70 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| 71 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| Beträge unter den Schwellenwerten für Abzüge (vor Risikogewichtung) | | | | |
| 72 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Kapitalinstrumenten von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut keine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | k.A. | 36 (1) (h), 45, 46, 472 (10), 56 (c), 59, 60, 475 (4), 66 (C), 69, 70, 477 (4), | k.A. |
| 73 | Direkte, indirekte und synthetische Positionen des Instituts in Instrumenten des harten Kernkapitals von Unternehmen der Finanzbranche, an denen das Institut eine wesentliche Beteiligung hält (weniger als 10 % und abzüglich anrechenbarer Verkaufspositionen) | k.A. | 36 (1) (i), 45, 48, 470, 472 (11) | k.A. |
| 74 | [in EU-Verordnung nicht relevant] | | | |
| 75 | Von der künftigen Rentabilität abhängige latente Steueransprüche, die aus temporären Differenzen resultieren (unter dem Schwellenwert von 10 %, verringert um entsprechende Steuerschulden, wenn die Bedingungen von Artikel 38 Absatz 3 erfüllt sind) | k.A. | 36 (1) (c), 38, 48, 470, 472 (5) | k.A. |
| Anwendbare Obergrenzen für die Einbeziehung von Wertberichtigungen in das Ergänzungskapital | | | | |
| 76 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der Standardansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | | 62 | k.A. |
| | | 12.000.000,00 | | |
| 77 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des Standardansatzes | 13.211.972,62 | 62 | k.A. |
| 78 | Auf das Ergänzungskapital anrechenbare Kreditrisikoanpassungen in Bezug auf Forderungen, für die der auf internen Beurteilungen basierende Ansatz gilt (vor Anwendung der Obergrenze) | 82.995.310,12 | 62 | k.A. |
| 79 | Obergrenze für die Anrechnung von Kreditrisikoanpassungen auf das Ergänzungskapital im Rahmen des auf internen Beurteilungen basierenden Ansatzes | 22.615.962,57 | 62 | k.A. |
| Eigenkapitalinstrumente, für die die Auslaufregelungen gelten (anwendbar nur vom 1. Januar 2014 bis 1. Januar 2022) | | | | |
| 80 | Derzeitige Obergrenze für CET1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | k.A. | 484 (3), 486 (2) und (5) | k.A. |
| 81 | Wegen Obergrenze aus CET1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | k.A. | 484 (3), 486 (2) und (5) | k.A. |
| 82 | Derzeitige Obergrenze für AT1-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | k.A. | 484 (4), 486 (3) und (5) | k.A. |
| 83 | Wegen Obergrenze aus AT1 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | k.A. | 484 (4), 486 (3) und (5) | k.A. |
| 84 | Derzeitige Obergrenze für T2-Instrumente, für die die Auslaufregelungen gelten | 6.000.000,00 | 484 (5), 486 (4) und (5) | k.A. |
| 85 | Wegen Obergrenze aus T2 ausgeschlossener Betrag (Betrag über Obergrenze nach Tilgungen und Fälligkeiten) | k.A. | 484 (5), 486 (4) und (5) | k.A. |

Tabelle 2: Eigenkapitalstruktur der TKG-Gruppe gem. Art. 437 Abs. 1 lit. a CRR

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

Die Eigenmittel setzen sich aus dem Kernkapital (T1) und dem Ergänzungskapital (T2) zusammen. Drittrangmittel sind mit der Einführung von Basel III weggefallen.

Kernkapital

Das Kernkapital (T1) besteht gemäß Artikel 25 CRR aus dem harten Kernkapital (CET1 gem. Artikel 26 ff. CRR) und dem zusätzlichen Kernkapital (AT1 gem. Artikel 51 ff. CRR).

Das CET1 beinhaltet zunächst das eingezahlte Kapital in Höhe von 30 Mio. EUR.

Darüber hinaus sind im Kernkapital sonstige anrechenbare Rücklagen in Höhe von 784 Mio. EUR berücksichtigt. Diese umfassen neben der Kapitalrücklage, die durch jährliche partielle Thesaurierung des Jahresüberschusses gebildeten Gewinnrücklagen.

Ergänzungskapital

Im Ergänzungskapital (T2) der TKK sind gemäß Artikel 62 lit. a CRR längerfristige nachrangige Verbindlichkeiten in Höhe von 21 Mio. EUR enthalten, die im Falle der Insolvenz oder der Liquidation erst nach Befriedigung aller nicht nachrangigen Gläubiger zurückgezahlt werden.

Die nachfolgende Tabelle zeigt die Überleitung der Eigenkapital-Bestandteile des Toyota Kreditbank GmbH Konzerns zu den aufsichtsrechtlichen Eigenmitteln gemäß Art. 437 Abs. 1 lit. a CRR i.V.m. Anhang I der

DVO (EU) Nr. 1423/2013 der Kommission vom 20. Dezember 2013:

| in Mio. EUR | Bilanzwert gem. Konzernabschluss (HGB) | Aufsichtsrechtliche Adjustierung | Eigenmittelbestandteile |
|---|--|----------------------------------|-------------------------|
| Gezeichnetes Kapital | 30,0 | 0,0 | 30,0 |
| (+) Kapitalrücklage | 358,5 | 0,0 | 358,5 |
| (+) Gewinnrücklage | 485,5 | -59,7 1) | 425,8 |
| (+) Ergebnisvorträge | 13,3 | -13,3 2) | 0,0 |
| (+) Jahresüberschuss | 77,9 | -77,9 3) | 0,0 |
| (-) Differenz aus Währungsumrechnung | -57,2 | 57,2 4) | 0,0 |
| = Bilanzielles Eigenkapital | 908,0 | -93,7 | 814,3 |
| = Hartes Kernkapital (CET1) vor regulatorischen Anpassungen | 908,0 | -93,7 | 814,3 |
| (-) Immaterielle Anlagewerte | -7,8 | -2,8 5) | -10,6 |
| (-) Wertberichtigungsüberschuss für IRBA-Risikopositionen gem. Art. 36 Abs. 1 lit. d CRR | 0,0 | -2,3 | -2,3 |
| (-) Vermögenswerte aus Pensionsfonds mit Leistungszusage | 0,0 | -0,3 | -0,3 |
| (+) regulatorische Anpassungen des harten Kernkapitals, die bei den Abzugspositionen im Rahmen von Übergangregelungen hinzugerechnet werden | 0,0 | 2,6 | 2,6 |
| (-) Vbetrag der von den posten des zusätzlichen Kernkapitals in Abzug zu bringenden Posten, der das zusätzliche Kernkapital des instituts überschreitet | 0,0 | -2,3 | -2,3 |
| = Hartes Kernkapital (CET1) | 900,2 | -98,8 | 801,4 |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|
| (+) Zusätzliches Kernkapital (AT1) | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| = Kernkapital (T1) | 900,2 | -98,8 | 801,4 |
| (+) Ergänzungskapital (T2) | 39,9 | 15,8 | 55,7 |
| davon: Nachrangige Verbindlichkeiten | 39,9 | -18,6 6) | 21,3 |
| davon: Ergänzungskapitalanpassung gem. Art. 62 lit. c CRR | 0,0 | 12,0 | 12,0 |
| davon: Positive Beträge des Wertberichtigungsvergleichs bis zu 0,6% der risikogewichteten Forderungsbeträge für IRBA-Institute gem. Art. 62 lit. d CRR | 0,0 | 22,6 | 22,6 |
| davon: Sonstige Übergangsbestimmungen am Ergänzungskapital | 0,0 | -0,2 | -0,2 |
| = Eigenmittel (T1+T2) | 940,1 | -83,0 | 857,1 |

Tabelle 3: Überleitung des bilanziellen Eigenkapitals in die aufsichtsrechtlichen Eigenmittel gem. Art. 437 Abs. 1 lit. a CRR

- 1) Die unterjährlichen Buchungen in die Gewinnrücklagen werden erst nach Feststellung des Jahresabschlusses den Eigenmitteln zugerechnet.
- 2) Gewinnvortrag aus dem FY 2016 wird aufsichtsrechtlich erst nach Feststellung des Jahresabschlusses der Gewinnrücklage zugeführt.
- 3) Jahresüberschuss wird aufsichtsrechtlich erst nach Feststellung des Jahresabschlusses der Gewinnrücklage zugeführt.
- 4) Korrektur durch Währungsumrechnung erfolgt direkt in der Gewinnrücklage.
- 5) Die laufenden Abschreibungen sind bilanziell im Jahresüberschuss enthalten.
- 6) Abzug aufgrund der Anrechenbarkeit von nachrangigen Verbindlichkeiten.

Kapitalrendite (§ 26a KWG)

In § 26a KWG wird die Kapitalrendite als Quotient aus Nettogewinn und Bilanzsumme definiert. Entsprechend dieser Definition lag die Kapitalrendite nach handelsrechtlicher Betrachtung bei 1 % für das Jahr 2016/2017.

Die nachfolgende Tabelle zeigt die Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente der Toyota Kreditbank GmbH gem. DVO (EU) 1423/2013:

| Pos. | | Instrument 1 | Instrument 2 |
|---------------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 1 | Emittent | Toyota Financial Services Corporation | Toyota Financial Services Corporation |
| 2 | Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | Bilateraler Vertrag | Bilateraler Vertrag |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Deutsches Recht | Deutsches Recht |
| Aufsichtsrechtliche Behandlung | | | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Hartes Kernkapital (CET1) | Hartes Kernkapital (CET1) |
| 5 | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit | Hartes Kernkapital (CET1) | Hartes Kernkapital (CET1) |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Solo- und Konzernebene | Solo- und Konzernebene |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | GmbH-Anteile / Geschäftsanteile | Kapital- und Gewinnrücklagen |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 30,0 | 784,3 |
| 9 | Nennwert des Instruments | 30,0 | 784,3 |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | |
|-----------------------------|--|--|--|
| 9a | Ausgabepreis | 30,0 | 784,3 |
| 9b | Tilgungspreis | k.A. | k.A. |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Stammkapital | Eigenkapital |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | k.A. | k.A. |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfalltermin | Unbefristet | Unbefristet |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | k.A. | k.A. |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. | k.A. |
| Coupons / Dividenden | | | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | variabel | variabel |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | k.A. | k.A. |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | k.A. | k.A. |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | Gänzlich diskretionär | Gänzlich diskretionär |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | Gänzlich diskretionär | Gänzlich diskretionär |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | Nein | Nein |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | Nicht kumulativ | Nicht kumulativ |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. | k.A. |
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | Nein | Nein |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Nachrangig zu Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals | Nachrangig zu Instrumenten des zusätzlichen Kernkapitals |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | Nein | Nein |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. | k.A. |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| Pos. | | Instrument 3 | Instrument 4 |
|---------------------------------------|--|--|--|
| 1 | Emittent | Toyota Financial Services Corporation | Toyota Motor Finance (Netherlands) B.V. |
| 2 | Einheitliche Kennung (z. B. CUSIP, ISIN oder Bloomberg-Kennung für Privatplatzierung) | Vorsorgereserven | Nachrangige Verbindlichkeit |
| 3 | Für das Instrument geltendes Recht | Deutsches Recht | Deutsches Recht |
| Aufsichtsrechtliche Behandlung | | | |
| 4 | CRR-Übergangsregelungen | Ergänzungskapital (T2) | Ergänzungskapital (T2) |
| 5 | CRR-Regelungen nach der Übergangszeit | Ergänzungskapital (T2) | Ergänzungskapital (T2) |
| 6 | Anrechenbar auf Solo-/Konzern-/Solo- und Konzernebene | Solo- und Konzernebene | Solo- und Konzernebene |
| 7 | Instrumenttyp (Typen von jedem Land zu spezifizieren) | Vorsorgereserven/ Kreditrisikoanpassungen | Nachrangige Verbindlichkeit |
| 8 | Auf aufsichtsrechtliche Eigenmittel anrechenbarer Betrag (Währung in Millionen, Stand letzter Meldestichtag) | 12,0 | 21,3 |
| 9 | Nennwert des Instruments | 12,0 | 39,7 |
| 9a | Ausgabepreis | k.A. | 39,7 |
| 9b | Tilgungspreis | k.A. | 39,7 |
| 10 | Rechnungslegungsklassifikation | Vorsorgereserven/ Kreditrisikoanpassungen | Nachrangige Verbindlichkeit |
| 11 | Ursprüngliches Ausgabedatum | k.A. | k.A. |
| 12 | Unbefristet oder mit Verfalltermin | Unbefristet | Verfalltermin |
| 13 | Ursprünglicher Fälligkeitstermin | k.A. | 12.03.2018 - 16.03.2021 |
| 14 | Durch Emittenten kündbar mit vorheriger Zustimmung der Aufsicht | Nein | Nein |
| 15 | Wählbarer Kündigungstermin, bedingte Kündigungstermine und Tilgungsbetrag | k.A. | k.A. |
| 16 | Spätere Kündigungstermine, wenn anwendbar | k.A. | k.A. |
| Coupons / Dividenden | | | |
| 17 | Feste oder variable Dividenden-/Couponzahlungen | k.A. | variabel / fest |
| 18 | Nominalcoupon und etwaiger Referenzindex | k.A. | fest 8,16-8,66% variabel 2,23% WIBOR |
| 19 | Bestehen eines „Dividenden-Stopps“ | k.A. | k.A. |
| 20a | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (zeitlich) | k.A. | k.A. |
| 20b | Vollständig diskretionär, teilweise diskretionär oder zwingend (in Bezug auf den Betrag) | k.A. | k.A. |
| 21 | Bestehen einer Kostenanstiegs Klausel oder eines anderen Tilgungsanreizes | k.A. | k.A. |
| 22 | Nicht kumulativ oder kumulativ | k.A. | k.A. |
| 23 | Wandelbar oder nicht wandelbar | Nicht wandelbar | Nicht wandelbar |
| 24 | Wenn wandelbar: Auslöser für die Wandlung | k.A. | k.A. |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | |
|----|--|--------------------------|--|
| 25 | Wenn wandelbar: ganz oder teilweise | k.A. | k.A. |
| 26 | Wenn wandelbar: Wandlungsrate | k.A. | k.A. |
| 27 | Wenn wandelbar: Wandlung obligatorisch oder fakultativ | k.A. | k.A. |
| 28 | Wenn wandelbar: Typ des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. | k.A. |
| 29 | Wenn wandelbar: Emittent des Instruments, in das gewandelt wird | k.A. | k.A. |
| 30 | Herabschreibungsmerkmale | k.A. | k.A. |
| 31 | Bei Herabschreibung: Auslöser für die Herabschreibung | k.A. | k.A. |
| 32 | Bei Herabschreibung: ganz oder teilweise | k.A. | k.A. |
| 33 | Bei Herabschreibung: dauerhaft oder vorübergehend | k.A. | k.A. |
| 34 | Bei vorübergehender Herabschreibung: Mechanismus der Wiederschreibung | k.A. | k.A. |
| 35 | Position in der Rangfolge im Liquidationsfall (das jeweils ranghöhere Instrument nennen) | Nachrangig zu T2-Kapital | Nachrangig gegenüber Insolvenzgläubigern |
| 36 | Unvorschriftsmäßige Merkmale der gewandelten Instrumente | k.A. | k.A. |
| 37 | Ggf. unvorschriftsmäßige Merkmale nennen | k.A. | k.A. |

Tabelle 4: Hauptmerkmale der Kapitalinstrumente gem. Art. 437 Abs. 1 lit. b

Die Kapitalquote der TKG-Gruppe wird mit Eigenmittelbestandteilen berechnet, die auf der Grundlage der CRR ermittelt wurden, daher werden keine Kapitalquoten gem. Artikel 437 lit. f CRR offengelegt.

3.2 Angemessenheit der Eigenmittelausstattung (Artikel 438 CRR)

3.2.1 Qualitative Anforderungen

Die Eigenmittelplanung der TKG ist eingebettet in die Unternehmensplanung der Toyota Motor Corporation (TMC) und erstreckt sich derzeit über einen mehrjährigen Planungshorizont (4-5 Jahre). Sie orientiert sich neben den Planzahlen für das jeweils kommende Geschäftsjahr an den Zahlen der langfristigen Unternehmensplanung und wird um adverse Szenarien ergänzt. Eine Aktualisierung findet mindestens einmal jährlich statt. In dieser Planung verfolgt die TKG das Ziel in die erhöhten Basel III Anforderungen (Puffer) hauptsächlich aus der eigenen Ertragslage heraus kontinuierlich hineinzuwachsen.

Auf Grundlage der jeweils aktuellen Eigenmittelplanung wird mit der alleinigen Gesellschafterin TFSC jährlich darüber befunden, ob Eigenkapitalzuführungen notwendig sind oder in welcher Höhe Dividenden ausbezahlt werden. Die Erhöhung des Eigenkapitals kann dann z.B. aus eigener Kraft im Rahmen des Jahresabschlusses in Form von Gewinnrücklagen oder durch Gewinnthesaurierungen der Tochtergesellschaften TBP, TLP (beide in Polen), TLG (in Deutschland) oder TBR (in Russland) erfolgen. Zusätzlich besteht die Möglichkeit, weiteres Eigenkapital in Form von Kapitalrücklagen bei TFSC zu beantragen.

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

Im Rahmen der Eigenmittelplanung wurde für die TKG eine ausreichende Eigenkapitalunterlegung festgestellt, die sowohl für das harte Kernkapital, das Kernkapital als auch das Gesamtkapital deutlich über der aufsichtsrechtlich geforderten Mindesteigenkapitalunterlegung gemäß Art. 92 Abs. 1 CRR liegt. Die Entwicklung der Eigenkapitalquoten der TKG wird monatlich überwacht, um gegebenenfalls frühzeitig eigenkapitalwirksame Maßnahmen zu ergreifen. Im Rahmen der Eigenmittelplanung werden durch die oben genannten Maßnahmen ausreichende Eigenkapitalpuffer berücksichtigt, so dass eine jederzeitige Einhaltung der Kapitalquoten gewährleistet wird.

Die TKG nutzt den auf internen Ratings basierende Ansatz zur Ermittlung der Adressenausfallrisiken. Im Berichtsjahr wurden keine Positionen eingegangen, die dem Handelsbuch zuzuordnen wären. Daher nimmt die Gruppe die in Art. 94 Abs. 1 und 3 CRR definierte Ausnahme in Anspruch und muss nicht die Vorschriften für Handelsbuchinstitute beachten.

3.2.2 Quantitative Anforderungen

Die Eigenmittelanforderungen gestalten sich zum 31. März 2017 wie folgt:

| Forderungsklassen in Mio. EUR | Eigenkapitalanforderungen |
|--|---------------------------|
| Adressenausfallrisiko Standardansatz | 85 |
| Risikopositionen gegenüber Zentralstaaten oder Zentralbanken | 1 |
| Risikopositionen gegenüber Öffentliche Stellen | 0 |
| Risikopositionen gegenüber Instituten | 4 |
| Risikopositionen gegenüber Unternehmen | 22 |
| Risikopositionen aus dem Mengengeschäft | 1 |
| ausgefallene Risikopositionen | 1 |
| Risikopositionen in Form von Anteilen an Organismen für Gemeinsame Anlagen (OGA) | 0 |
| Beteiligungsrisikopositionen | 0 |
| sonstige Posten | 56 |
| Adressenausfallrisiko auf internen Einstufungen basierender Ansatz (IRB) | 302 |
| Risikopositionen gegenüber Unternehmen - KMU | 83 |
| Risikopositionen gegenüber Unternehmen - Sonstige | 75 |
| Risikopositionen gegenüber Mengengeschäft - Sonstige KMU | 45 |
| Risikopositionen gegenüber Mengengeschäft - Sonstige, kein KMU | 86 |
| Beteiligungsrisikopositionen nach IRB | 2 |
| Sonstige Aktiva, ohne Kreditverpflichtungen | 11 |
| Risikopositionsbetrag für Positions-, Fremdwährungs- und Warenpositionsrisiken nach Standardansätzen (SA) | 41 |
| Fremdwährungsrisiko | 41 |
| Operationelles Risiko | 34 |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | |
|--|------------|
| Standardansatz | 34 |
| Risikobetrag aufgrund Anpassung der Kreditbewertung (CVA) | 0 |
| Standardansatz | 0 |
| Gesamt | 462 |

Tabelle 5: Eigenkapitalanforderungen der TKG-Gruppe gem. Art. 438 lit. c und d

3.3 Kapitalpuffer (Artikel 440 CRR)

Die geografische Verteilung der für die Berechnung des antizyklischen Kapitalpuffers (AZKP) wesentlichen Kreditrisikopositionen und die Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers stellt sich für den Berichtsstichtag 31.03.2017 wie folgt dar:

| 31.03.2017 TEUR | Allgemeine Kreditrisikopositionen | | Risikoposition im Handelsbuch | | Verbriefungs- risikoposition | | Eigenmittelanforderungen | | | | Gewichtungen der Eigenmittelanforderungen(%) | Quote des antizyklischen Kapitalpuffers (%) |
|--------------------|--------------------------------------|---------------------------|--|---|---------------------------------|---------------------------|--|--|-------------------------------------|---------|--|---|
| | Risikopositionswert (SA) | Risikopositionswert (IRB) | Summe der Kauf- und Verkaufsposition im Handelsbuch | Wert der Risikoposition im Handelsbuch (interne Modelle) | Risikopositionswert (SA) | Risikopositionswert (IRB) | Davon: Allgemeine Kreditrisikopositionen | Davon: Risikopositionen im Handelsbuch | Davon: Verbriefungsrisikopositionen | Summe | | |
| Deutschland | 196.983 | 2.942.026 | - | - | - | - | 105.281 | - | - | 105.281 | 29 | - |
| Frankreich | 406.367 | 958.498 | - | - | - | - | 88.732 | - | - | 88.732 | 23 | - |
| Niederlande | 0 | 84 | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 0 | - |
| Italien | 3.519 | 407.936 | - | - | - | - | 22.690 | - | - | 22.690 | 6 | - |
| Dänemark | 0 | 7 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Griechenland | 0 | 8 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Spanien | 99.699 | 1.137.929 | - | - | - | - | 57.655 | - | - | 57.655 | 15 | - |
| Belgien | 169 | 179 | - | - | - | - | 18 | - | - | 18 | 0 | - |
| Luxemburg | 12.566 | 265 | - | - | - | - | 1.044 | - | - | 1.044 | 0 | - |
| Norwegen | 391.383 | 441.507 | - | - | - | - | 30.203 | - | - | 30.203 | 8 | 1,5 |
| Schweden | 71.887 | 505.836 | - | - | - | - | 9.725 | - | - | 9.725 | 3 | 2,0 |
| Finnland | 0 | 3 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Österreich | 0 | 226 | - | - | - | - | 8 | - | - | 8 | 0 | - |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|------------------|----------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------------|------------|----------|
| Schweiz | 0 | 361 | - | - | - | - | 9 | - | - | 9 | 0 | - |
| Malta | 0 | 5 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Türkei | 0 | 4 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Polen | 153.089 | 351.725 | - | - | - | - | 20.724 | - | - | 20.724 | 5 | - |
| Slowakei | 0 | 16 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Ungarn | 0 | 8 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0 | - |
| Rumänien | 0 | 51 | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 | 0 | - |
| Russ. Föderation | 12.592 | 1.003.399 | - | - | - | - | 43.633 | - | - | 43.633 | 11 | - |
| Großbritannien | 9.847 | 55 | - | - | - | - | 790 | - | - | 790 | 0 | - |
| Vereinigte Staaten | 0 | 4 | - | - | - | - | 0 | - | - | 0 | 0 | - |
| Singapur | 0 | 15 | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | 0 | - |
| Gesamt | 1.358.101 | 7.750.147 | - | - | - | - | 380.518 | - | - | 380.518 | 100 | - |

Tabelle 6: Geografische Verteilung der Kreditrisikopositionen gem. Art. 440 lit. a CRR

Die TKG-Gruppe weist per 31. März 2017 einen institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer in Höhe von 9,8 Mio. EUR aus.

| in TEUR | |
|---|-----------|
| Gesamtforderungsbetrag | 5.767.958 |
| Institutsspezifische Quote des antizyklischen Kapitalpuffers | 0,17% |
| Anforderung an den institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffer | 9.806 |

Tabelle 7: Höhe des institutsspezifischen antizyklischen Kapitalpuffers gem. Art. 440 lit. b CRR

4 Angaben zum Adressausfallrisiko

4.1 Allgemeine Ausweispflichten (Artikel 442 CRR)

Der Bereich Risk Monitoring ist eine unabhängige Einheit innerhalb der Abteilung Risikomanagement und konzentriert sich im Wesentlichen auf die Identifizierung, Analyse, Bewertung, Steuerung und Überwachung der Adressausfallrisiken in der TKG-Gruppe. Neben der Zuständigkeit für die Kredit- und Restwertrisiken aus dem Deutschlandgeschäft der TKG hat das Risk Monitoring im Zuge der Umsetzung der Basel II IRBA-Modelle und IFRS-Impairment, sowie Aufgaben im Rahmen der Kreditrisikoüberwachung für die Zweigniederlassungen und Tochtergesellschaften der TKG übernommen. Insbesondere entwickelt die Abteilung Risk Monitoring Ratingsysteme/Antragscoresysteme und Wertberichtigungssysteme für die Niederlassungen und Töchter, führt das Risiko-Reporting durch und übernimmt in diesem Zusammenhang die aufsichtsrechtlich vorgegebenen Aufgaben einer Adressausfallrisikoüberwachungseinheit.

Der Bereich Risk Monitoring ist insbesondere verantwortlich für die zeitnahe Bemessung einer ausreichenden Risikovorsorge, die insbesondere durch die Erwartungen hinsichtlich zukünftiger Kreditausfälle, die Struktur und Qualität des Kreditportfolios bestimmt wird. Durch die Bildung von Einzelwertberichtigungen sowie Wertberichtigungen auf Portfoliobasis wurde den Risiken vollumfänglich Rechnung getragen. Die Wertberichtigung eines Kredits ist veranlasst, wenn es aufgrund bankinterner Richtlinien wahrscheinlich ist, dass künftig nicht alle Zins- und Tilgungsverpflichtungen erfüllt werden können. Auf Forderungen aus Ratenkreditverträgen sowie auf angekaufte Forderungen aus Leasingverträgen werden ausschließlich Einzel- und Pauschalwertberichtigungen gebildet. Sämtliche Wertberichtigungssysteme werden monatlich überprüft und bei Anpassungsbedarf neu kalibriert.

Für die Konzernbilanz der japanischen Muttergesellschaft, Toyota Financial Services Corporation, Nagoya, ist zur Umsetzung der IFRS und für den handelsrechtlichen Jahresabschluss das Impairment (IAS 39) zu kalkulieren. Das Risk Monitoring ist für die Installation und Pflege von Instrumenten und Methoden zur Kalkulation von Impairment auf Basis der ermittelten Risikoparameter der Ratingsysteme für die gesamte TKG-Gruppe verantwortlich. Diese entsprechen den Anforderungen aus IFRS, wobei hierfür analog zur Basel II – Portfolio – Segmentierung in Retail und Corporate unterteilt wird.

Als „in Verzug“ werden diejenigen Engagements eingestuft, für die das Kriterium „90-Tage-Verzug“ erfüllt ist. Ein Verzug ist gegeben, wenn der Kreditnehmer mit einem wesentlichen Teil seiner Gesamtverpflichtung aus der Kreditgewährung gegenüber der Bank mehr als 90 Tage überfällig ist.

Ein Kreditengagement gilt als überzogen, wenn die Gesamtinanspruchnahme das zugesagte gültige Gesamtlimit übersteigt. Als „notleidend“ werden die Engagements eingestuft, bei denen die Bank es als unwahrscheinlich ansieht, dass der Kreditnehmer ohne Rückgriff auf Maßnahmen (wie z. B. die Sicherheitenverwertung) seine Verbindlichkeiten in voller Höhe begleichen wird.

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

Die nachfolgende Tabelle zeigt den nach Forderungsklassen aufgeschlüsselten Durchschnitts- und Gesamtbetrag der Risikopositionen während des Berichtszeitraums:

| in Mio.EUR | Durchschnittsbetrag der Risikopositionen | Gesamtbetrag der Risikopositionen zum 31.03.2017 |
|---|--|--|
| Zentralregierungen | 199 | 212 |
| Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften | 17 | 35 |
| Sonstige öffentliche Stellen | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 | 0 |
| Institute | 224 | 189 |
| Unternehmen | 3.005 | 3.134 |
| Mengengeschäft | 4.672 | 4.967 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0 | 0 |
| Überfällige Positionen | 8 | 8 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 0 | 0 |
| Von Kreditinstituten emittierte gedeckte Schuldverschreibungen | 0 | 0 |
| Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 | 0 |
| Investmentanteile / OGAs | 0 | 0 |
| Beteiligungen | 0 | 0 |
| Sonstige Positionen | 963 | 1.100 |
| Bruttokreditvolumen Gesamt | 9.088 | 9.645 |

Tabelle 8: Durchschnitts- und Gesamtbetrag der Risikopositionen gem. Art. 442 lit. c CRR

Der Gesamtbetrag der Risikopositionen nach geografischen Hauptgebieten zum 31. März 2017 teilt sich wie folgt auf:

| in TEUR | Deutschland | Frankreich | Spanien | Russische Föderation | Rest Europa | Naher Osten, Afrika, Asien | Amerika |
|--|-------------|------------|---------|----------------------|-------------|----------------------------|---------|
| Zentralregierungen | 125.155 | 0 | 0 | 0 | 87.196 | 0 | 0 |
| Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften | 0 | 305 | 0 | 0 | 34.245 | 0 | 0 |
| Sonstige öffentliche Stellen | 0 | 0 | 0 | 0 | 237 | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institute | 4.028 | 26.065 | 0 | 0 | 107.940 | 50.011 | 1.309 |
| Unternehmen | 902.192 | 561.472 | 373.713 | 340.209 | 956.802 | 0 | 0 |
| Mengengeschäft | 1.844.568 | 472.858 | 828.402 | 608.639 | 1.211.716 | 16 | 2 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|--------------|
| Überfällige Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.964 | 0 | 0 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Von Kreditinstituten emittierte gedeckte Schuldverschreibungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Investmentanteile / OGAs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige Positionen | 121.345 | 392.064 | 83.530 | 9.662 | 493.011 | 0 | 0 |
| Gesamt | 2.997.288 | 1.452.764 | 1.285.645 | 958.510 | 2.899.111 | 50.027 | 1.311 |

Tabelle 9: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach geografischen Hauptgebieten gem. Art. 442 lit. d CRR

Bruttokreditvolumen nach Hauptbranchen zum 31. März 2017:

| in TEUR | Handel | Privatkunden-Geschäft | Dienstleister | Finanz- / Kapitalmärkte | Staatliches / Soziales | Sonstige Branchen | Produktion / Maschinenbau |
|--|---------------|-----------------------|---------------|-------------------------|------------------------|-------------------|---------------------------|
| Zentralregierungen | 0 | 0 | 0 | 169.578 | 42.772 | 0 | 0 |
| Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften | 0 | 0 | 0 | 0 | 34.550 | 0 | 0 |
| Sonstige öffentliche Stellen | 0 | 237 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institute | 6 | 0 | 0 | 189.347 | 0 | 0 | 0 |
| Unternehmen | 2.970.069 | 947 | 109.845 | 24.466 | 10.649 | 16.304 | 2.109 |
| <i>davon KMU</i> | <i>49.774</i> | | <i>8.017</i> | <i>4</i> | <i>3.709</i> | <i>3.437</i> | |
| Mengengeschäft | 710.204 | 3.393.609 | 549.635 | 17.589 | 93.399 | 173.963 | 27.801 |
| <i>davon KMU</i> | <i>12.718</i> | | <i>7.034</i> | | <i>2</i> | <i>19</i> | <i>1</i> |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Überfällige Positionen | 3.027 | 1.481 | 3.455 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| <i>davon KMU</i> | | | <i>2.368</i> | | | <i>1</i> | |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Von Kreditinstituten emittierte gedeckte Schuldverschreibungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | | | | | | |
|---|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|
| Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Investmentanteile / OGAs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige Positionen | 332.085 | 438.988 | 239.608 | 6.839 | 47.476 | 25.040 | 9.577 |
| Gesamt | 4.015.391 | 3.835.262 | 902.543 | 407.819 | 228.846 | 215.308 | 39.487 |

Tabelle 10: Gesamtbetrag der Risikopositionen nach Hauptbranchen gem. Art. 442 lit. e CRR

Bruttokreditvolumen nach Restlaufzeiten zum 31. März 2017:

| Forderungsklassen in TEUR | 1 Tag bis < 3 Monate | > = 3 Monate bis < 1 Jahr | > = 1 bis < 5 Jahre | > = 5 bis < 10 Jahre | > = 10 Jahre | unbefristet |
|---|----------------------|---------------------------|---------------------|----------------------|----------------|-------------|
| Zentralregierungen | 169.578 | 0 | 28.576 | 14.196 | 0 | 0 |
| Regionalregierungen und örtliche Gebietskörperschaften | 101 | 1.846 | 32.603 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige öffentliche Stellen | 0 | 27 | 211 | 0 | 0 | 0 |
| Multilaterale Entwicklungsbanken | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Internationale Organisationen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Institute | 161.500 | 10.199 | 17.653 | 0 | 0 | 0 |
| Unternehmen | 544.112 | 1.357.194 | 895.880 | 70.207 | 266.995 | 0 |
| Mengengeschäft | 18.108 | 579.919 | 4.101.098 | 263.622 | 3.453 | 0 |
| Durch Immobilien besicherte Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Überfällige Positionen | 449 | 2.662 | 1.635 | 0 | 3.218 | 0 |
| Mit besonders hohen Risiken verbundene Positionen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Von Kreditinstituten emittierte gedeckte Schuldverschreibungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Risikopositionen gegenüber Instituten und Unternehmen mit kurzfristiger Bonitätsbeurteilung | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Investmentanteile / OGAs | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Beteiligungen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige Positionen | 141.166 | 155.889 | 802.332 | 227 | 0 | 0 |
| Gesamt | 1.035.014 | 2.107.736 | 5.879.988 | 348.252 | 273.666 | 0 |

Tabelle 11: Bruttokreditvolumen nach Restlaufzeiten gem. Art. 442 lit. f CRR

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

Die notleidenden und in Verzug geratenen Kredite sowie die Bestände der zugehörigen EWB, Pauschalwertberichtigungen (PWB) und Rückstellungen weisen zum 31. März 2017 je Branche und nach Regionen folgende Werte auf:

| Hauptbranchen in TEUR | Notleidende oder in Verzug geratene Kredite (mit Wertberichtigungsbedarf) | Bestand EWB | Bestand PWB | Bestand Rückstellungen | Nettozuführung/ Auflösung von EWB/PWB | Kredite in Verzug (ohne Wertberichtigungsbedarf) |
|---------------------------|---|---------------|----------------|------------------------|---------------------------------------|--|
| Dienstleister | 16.250 | 9.612 | 18.213 | 0 | 5.643 | 8.147 |
| Finanz- / Kapitalmärkte | 403 | 376 | 452 | 0 | 40 | 0 |
| Handel | 60.367 | 38.046 | 67.660 | 0 | 15.402 | 25.390 |
| Produktion / Maschinenbau | 378 | 323 | 424 | 0 | 44 | 79 |
| Privatkunden-Geschäft | 23.993 | 32.548 | 26.891 | 0 | -3.249 | 1.882 |
| Sonstige Branchen | 2.410 | 3.608 | 2.701 | 0 | -1.894 | 4 |
| Staatliches / Soziales | 1.194 | 950 | 1.338 | 0 | 74 | 6 |
| Gesamt | 104.995 | 85.463 | 117.679 | 0 | 16.060 | 35.508 |

Tabelle 12: Notleidende oder in Verzug geratene Kredite je Branche gem. Art. 442 lit. g CRR

| Geografische Hauptgebiete TEUR | Notleidende oder in Verzug geratene Kredite (mit Wertberichtigungsbedarf) | Bestand EWB | Bestand PWB | Bestand Rückstellungen | Kredite in Verzug(ohne Wertberichtigungsbedarf) |
|--------------------------------|---|---------------|----------------|------------------------|---|
| Italien | 27.749 | 12.797 | 1.160 | 0 | 18.281 |
| Deutschland | 23.627 | 19.935 | 41.283 | 0 | 2.744 |
| Norwegen | 20.113 | 2.908 | 1.979 | 0 | 661 |
| Polen | 9.554 | 9.136 | 3.217 | 0 | 9.138 |
| Spanien | 7.140 | 11.248 | 27.331 | 0 | 0 |
| Schweden | 5.717 | 2.231 | 1.287 | 0 | 2.699 |
| Frankreich | 6.161 | 16.926 | 30.636 | 0 | 0 |
| Russ. Föderation | 4.934 | 10.282 | 10.786 | 0 | 1.985 |
| Gesamt | 104.995 | 85.463 | 117.679 | 0 | 35.508 |

Tabelle 13: Notleidende oder in Verzug geratene Kredite nach Regionen gem. Art. 442 lit. h CRR

Die nachfolgende Aufstellung zeigt die Entwicklung der Risikovorsorge im Geschäftsjahr 2016/2017:

| Risikovorsorge in TEUR | 01.04.2016 | Währungsanpassungen/ Umgliederungen | Verbrauch | Auflösungen | Zuführungen | 31.03.2017 |
|------------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Einzelwertberichtigungen | 85.163 | 941 | -11.527 | -38.534 | 42.955 | 78.998 |
| Pauschale Einzelwertberichtigungen | 6.318 | 0 | -1.168 | -136 | 1.451 | 6.465 |
| Pauschalwertberichtigungen | 95.601 | 2.468 | 0 | -15.926 | 35.536 | 117.679 |
| Gesamt | 187.081 | 3.409 | -12.695 | -54.596 | 79.942 | 203.141 |

Tabelle 14: Entwicklung der Risikovorsorge gem. Art. 442 lit. i CRR

Im Geschäftsjahr 2016/2017 lag der Anteil des Verbrauchs der Risikovorsorge für Kreditausfälle am Gesamtbestand bei 6,2 %.

4.2 Angaben zu derivativen Adressausfallrisikopositionen (Artikel 439 CRR)

Derivative Geschäfte werden ausschließlich zur Absicherung von Zins- und Währungsrisiken geschlossen. Es handelt sich dabei um Zinsswaps, Zins-/Währungsswaps und Devisentermingeschäfte.

Mit ihren Kontrahenten kann die TKG-Gruppe laut internen Richtlinien neben der Refinanzierung weitere bankübliche Geschäfte betreiben. Geschäfte, für die ein Ausfallrisiko besteht oder bestehen kann, dürfen jedoch nur getätigt werden, sofern hierfür ein Limit von der Geschäftsleitung genehmigt wurde.

Die Kontrahentenlimite werden basierend auf der Bonität des jeweiligen Kontrahenten festgelegt. Für die Bonitätsbewertung sind die externen Ratings ein wesentlicher Bestandteil. Die von der Geschäftsleitung festgelegten Kontrahentenlimite werden mindestens einmal jährlich überarbeitet. Die externen Ratings sowie die Auslastung der Kontrahentenlimite werden monatlich durch das Middle Office der Abteilung Treasury überprüft.

Die positiven Markt-/Wiederbeschaffungswerte für derivative Geschäfte beliefen sich zum 31. März 2017 auf:

| in TEUR | Positive Marktwerte |
|------------------------|---------------------|
| Zinsswaps | 43 |
| Zins-/Währungsswaps | 10.450 |
| Devisentermingeschäfte | 3.363 |
| Gesamt | 13.856 |

Tabelle 15: Positive Wiederbeschaffungswerte für derivative Geschäfte gem Art. 439 lit. e CRR

4.3 Angaben zu einzelnen Risikopositionsklassen sowie ECAI (Artikel 444 CRR)

Zur Ermittlung des Risikogewichts im Kreditrisikostandardansatz (KSA) bzw. zur Bonitätsbeurteilung wurden für die KSA-Positionen der Risikopositionsklassen Institute und Zentralregierungen die Ratingagentur Moody's Deutschland GmbH gegenüber der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht und der Deutschen Bundesbank benannt.

Geschäfte, bei denen zur Beurteilung der Forderung eine Übertragung von Bonitätsbeurteilungen entsprechender Emissionen des Kontrahenten/Schuldners vorgenommen wird, liegen im Konzern der Toyota Kreditbank GmbH nicht vor.

Die nachfolgende Aufstellung zeigt die Positionswerte nach KSA und IRBA zum 31. März 2017. Vorhandene Sicherheiten werden nicht in Abzug gebracht und dementsprechend auch nicht getrennt ausgewiesen.

| Risikogewicht in % | Gesamtsumme der ausstehenden Forderungsbeträge in TEUR | | |
|--------------------|--|----------------------------|-------|
| | Standardansatz | | IRBA |
| | vor Kreditrisikominderung | nach Kreditrisikominderung | |
| 0 | 189.725 | 189.725 | 0 |
| 2 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | 284.847 | 284.847 | 0 |
| 35 | 0 | 0 | 0 |
| 50 | 300.336 | 300.336 | 0 |
| 70 | 0 | 0 | 0 |
| 75 | 21.537 | 21.537 | 0 |
| 90 | 0 | 0 | 0 |
| 100 | 552.869 | 552.869 | 0 |
| 115 | 0 | 0 | 0 |
| 150 | 7.515 | 7.515 | 0 |
| 190 | 0 | 0 | 0 |
| 250 | 0 | 0 | 0 |
| 290 | 0 | 0 | 0 |
| 370 | 0 | 0 | 6.339 |
| 1250 | 0 | 0 | 0 |
| Sonstige | 523.776 | 523.776 | 0 |

Tabelle 16: Positionswerte im KSA und IRBA gem. Art. 444 lit. e CRR

4.4 Angaben zu IRBA-Positionen (Artikel 452 CRR)

Zur Ermittlung des Gesamtanrechnungsbetrages für Adressausfallrisiken hat sich die TKG für die Anwendung des fortgeschrittenen IRBA entschieden.

Das im November 2001 in Deutschland gestartete Projekt, welches die konzernweite Umsetzung der Vorschriften nach Basel II koordiniert, wurde stetig fortgesetzt, um die Einhaltung des mit der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) abgestimmten Umsetzungsplans sicherzustellen. Eine Anmeldung des fortgeschrittenen IRBA erfolgte zum 31. März 2008. Das Projekt wurde vollkommen umgesetzt.

Für die Zuordnung eines Schuldners zu einem Ratingsystem wurde eine Segmentierung des Portfolios entsprechend des Risikogehalts und der damit verbundenen Intensität der Engagement Bearbeitung vorgenommen. Das Gesamtportfolio wurde dahingehend aufgeteilt, dass das Teilportfolio Corporate neben den Händlern auch Endkunden mit einem Limit bzw. Engagement ab 250 Tsd. € (Großkunden werden im Partial Use behandelt) umfasst, während im Other Retail-Portfolio alle Einzelengagements unter 250 Tsd. € enthalten sind. Diese Teilportfolios unterscheiden sich neben der Höhe des Engagements in den Kreditentscheidungs- und Genehmigungsprozessen. Das Retail Portfolio welches das Mengengeschäft der

TKG darstellt, ist durch standardisierte und automatisierte Prozesse gekennzeichnet. Hingegen kann das Corporate Teilportfolio aufgrund der Ausgestaltung des Geschäfts, als nicht standardisiert beschrieben werden. Zur Kreditprüfung im Retail Bereich wird ein automatisches Entscheidungssystem eingesetzt, das zu einem prozentualen Anteil die Anfragen automatisch prüft und im besten Fall sofort genehmigt. Die Kreditentscheidung umfasst die im Zuge der Kreditanfrage enthaltenen Kundeninformationen sowie weiterführende interne (z.B. Alterfahrg) und externe Daten (z.B. Schufa). Im Anschluss werden die Informationen in der jeweiligen Scorekarte verarbeitet und bewertet. Finale Ergebnisse können auf Grundlage interner Regularien und Kompetenzen manuell angepasst werden, wenn individuelle Informationen nicht umfassend durch das Entscheidungssystem bewertet werden können.

Überschreitet die Gesamtinanspruchnahme T€ 250 oder wird ein Limit größer T€ 250 vergeben, übernimmt die Händlerfinanzierung die Bonitätsprüfung und Bereitstellung eines Limits. Das Rating der Kunden im Corporate Portfolio, wird mindestens einmal im Jahr erneuert.

Die zur Erreichung der Eintrittsschwelle erforderliche erste IRBA-Eignungsprüfung für die Ratingsysteme Retail und Corporate Deutschland wurde im August 2007 von der Deutschen Bundesbank im Auftrag der BaFin mit positivem Ergebnis durchgeführt. Die TKG hat den Zulassungsbescheid der BaFin für den fortgeschrittenen IRBA sowohl für die TKG-Gruppe als auch für das Einzelinstitut zum 01. April 2008 (rückwirkend zum 31. März 2008) erhalten. Weitere Eignungsprüfungen für die Ratingsysteme Retail Schweden sowie Corporate Spanien fanden im Oktober 2008 statt. Die Zulassung für beide Ratingsysteme wurde mit Wirkung zum 1. September 2009 erteilt. Im Januar 2010 wurde eine weitere IRBA-Eignungsprüfung für das Ratingsystem Norwegen Retail im Auftrag der BaFin mit positivem Ergebnis durchgeführt. Seit März 2011 werden auch die Retail-Kunden (ohne Firmenkunden) der Zweigniederlassungen Frankreich und Spanien im IRBA gemeldet. Im Juni 2012 wurde die Zulassung für die Zweigniederlassungen Frankreich Corporate erteilt. Im Juli 2013 erhielt die TKG die Zustellurkunde von der BaFin über die Ratingsysteme Retail Spanien Firmenkunden sowie Corporate Italien Wholesale. Im Dezember 2013 erfolgte die Zulassung der Ratingsysteme Retail Russland und Corporate Wholesale Russland. Das Ratingsystem Retail Frankreich Companies und Wholesale Factoring für Corporate Deutschland wurde im Oktober 2014 zugelassen. Die Zulassung für das Ratingsystem Polen Retail und Corporate erfolgte im April 2015.

Sämtliche Ratingmodule werden methodisch federführend durch die TKG entwickelt. Die Verantwortung für die Entwicklung, die Qualität und die Überwachung der Anwendung der Ratingsysteme liegt im Bereich Risk Monitoring.

Die Systeme werden entsprechend eines definierten Verfahrens mindestens jährlich validiert. Bei Anpassungsbedarf erfolgt mit Zustimmung der Geschäftsleitung eine Rekalibrierung. Die Module basieren auf statistischen Modellen und ordnen jede Adressausfallrisikoposition eindeutig einer Ratingklasse und einer Ausfallwahrscheinlichkeit entsprechend der bankweit gültigen 14-stufigen Masterskala zu. Diese Skala ist so gewählt, dass sie das Kerngeschäft der TKG-Gruppe adäquat abbildet. Sie umfasst elf Klassen (1-11) für nicht ausgefallene und drei weitere (D1-D3) für bereits ausgefallene Kredite. Die Unterscheidung zwischen „ausgefallen“ und „nicht ausgefallen“ wird - je nach Ratingmodul - täglich bzw. monatlich anhand der Ausfallkriterien vorgenommen, welche vom Risk Monitoring festgelegt wurden. Die allgemeine Ausfalldefinition entspricht der Regelung in der CRR. Liegen wesentliche, aktuellere Informationen über einen Schuldner vor, wird eine Rating-Neuzuordnung vorgenommen, wobei das Risikomanagement die abschließende Entscheidung trifft. Im Nachgang zur Erstellung der Ratings erfolgt die Zuordnung einer Adressausfallrisikoposition zu einer regulatorischen Forderungskategorie anhand der Vorgaben nach Titel II Kapitel 2 CRR für den KSA sowie Titel II Kapitel 3 CRR für die IRB-Ansätze.

Vom Bereich Risk Monitoring werden monatlich Kreditrisiko-/Ratingberichte für die einzelnen Kredit-Portfolios der TKG-Gruppe erstellt, die ein wesentliches Instrument des Risikomanagements und der

Unternehmenssteuerung darstellen. Als bedeutende Bestandteile dieser Berichte sind neben den Ausfallwahrscheinlichkeiten und Verlustquoten je Ratingstufe insbesondere eine Darstellung des Kreditportfolios nach unterschiedlichen Aspekten sowie Aussagen zur Risikovorsorge anzusehen.

Die mit Hilfe der internen Ratingsysteme ermittelten Parameter gehen unmittelbar in die interne Steuerung ein und werden der Group Risk Controlling Function zur Berechnung der Risikotragfähigkeit zur Verfügung gestellt. Basierend sowohl auf den Erfahrungswerten aus der Vergangenheit als auch den geplanten Veränderungen im Kreditportfolio erfolgt eine Abstimmung mit dem Controlling zur Berechnung der Risikoprämie und der Planung der Kreditrisikokosten. Des Weiteren werden die internen Schätzungen für die Berechnung der Wertberichtigung nach IAS 39 verwendet.

Mindestens quartalsweise werden Basel II-konforme Stresstests durchgeführt, die zum einen der Überprüfung der Angemessenheit der berechneten Mittel dienen und zum anderen die für die TKG nachteiligen Ereignisse und Marktveränderungen identifizieren sollen, damit frühzeitig Maßnahmen eingeleitet werden können.

Von den berücksichtigungsfähigen Sicherheiten nach der CRR werden von der TKG-Gruppe bei der Ermittlung der risikogewichteten Positionswerte in den internen Ratingsystemen kreditrisikomindernd neben den finanzierten Fahrzeugen (als sonstige Sachsicherheiten) für den Bereich der Händlerfinanzierung auch erstrangige Grundpfandrechte als Sicherheiten berücksichtigt, sofern sie den Anforderungen der CRR entsprechen.

In der nachstehenden Tabelle sind dem IRB- Ansatz zugeordnete Risikopositionsklassen aufgeführt. Die Teilportfolien und Schätzparameter im IRB-Ansatz stellen sich bei der TKG-Gruppe wie folgt dar (EAD-Beträge in Tsd. €; PD, RW und LGD in %):

| PD | Parameter | Unternehmen | Mengengeschäft |
|---------------|-----------|-------------|----------------|
| 0 - 0,20% | EAD | 536.779 | 1.750.971 |
| | PD | 0 | 0 |
| | RW | 22 | 12 |
| | LGD | 28 | 36 |
| 0,20 - 0,90% | EAD | 608.635 | 2.018.407 |
| | PD | 1 | 1 |
| | RW | 43 | 33 |
| | LGD | 30 | 44 |
| 0,90 - 3,20% | EAD | 657.998 | 924.860 |
| | PD | 2 | 2 |
| | RW | 73 | 54 |
| | LGD | 29 | 41 |
| 3,20 - 99,99% | EAD | 640.288 | 300.631 |
| | PD | 22 | 16 |
| | RW | 143 | 74 |
| | LGD | 29 | 38 |
| Default | EAD | 41.274 | 32.588 |
| | PD | 100 | 100 |
| | RW | 216 | 82 |
| | LGD | 51 | 63 |

Tabelle 17: Teilportfolien und Schätzparameter im IRBA gem. Art. 452 CRR

Bei dem Teilportfolio „Default“ werden im Rahmen der Kreditbearbeitung die erforderlichen Maßnahmen ergriffen, um einen tatsächlichen Verlust zu vermeiden.

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

Die Ermittlung der PD für das Mengengeschäft der TKG basiert auf dem anfänglich kalkulierten Antragsscore und den aktuellen Verhaltensinformationen wie Verzugstage und Rückstände. Für das Corporate Portfolio sind es jährliche, als auch Quartals-Bilanzinformationen, die für die Ermittlung der PD relevant sind. Des Weiteren werden qualitative Informationen verwendet, wie beispielsweise die Auslastung der verschiedenen Subportfolien (Neu-, Vorführwagen, Verrechnungskonten, etc.), als auch Informationen der Gruppenperformance und Rückstandsinformationen.

Diese Informationen werden mittels regressiv hergeleiteten Parametern zu einem PD Score zusammengefasst. Mit dem PD Score werden dann die Verträge im Mengengeschäft und Kunden im Corporategeschäft zu den Ratingklassen der Masterskala allokiert und bekommen gleichzeitig eine, den Ratingklassen entsprechende, Ausfallwahrscheinlichkeit zugeordnet.

Die LGD Parameter für das Mengengeschäft werden unter der Berücksichtigung von Sicherheiten über einen Regressionsansatz berechnet. Für das Corporate Portfolio werden flat die Verluste der einzelnen LGD Fälle in Relation zu der Forderung bei Ausfall gestellt. Dabei werden die in dem Zeitraum anfallenden Cashflow's diskontiert, mit dem jeweiligen Zinssatz, der zum Ausfallzeitpunkt des Kunden vorlag. Es wird zudem eine Differenzierung der Zinssätze getroffen, in Abhängigkeit zum Beobachtungszeitpunkt (Zeitpunkt, an dem der Cashflow realisiert wurde) und dem Ausfallzeitpunkt.

Nachfolgend aufgeführt ist eine Gegenüberstellung der tatsächlichen und der erwarteten Verluste für die Portfolien im IRBA über das Geschäftsjahr 2016/2017:

| in TEUR | | Unternehmen | Mengengeschäft | Gesamt |
|-------------|-------------|-------------|----------------|---------------|
| Deutschland | Erwartet | 19.687 | 16.220 | 35.907 |
| | Eingetreten | 906 | 3.429 | 4.335 |
| Frankreich | Erwartet | 7.443 | 14.038 | 21.481 |
| | Eingetreten | 0 | 4.958 | 4.958 |
| Norwegen | Erwartet | 0 | 1.765 | 1.765 |
| | Eingetreten | 0 | 427 | 427 |
| Schweden | Erwartet | 0 | 1.166 | 1.166 |
| | Eingetreten | 0 | 178 | 178 |
| Spanien | Erwartet | 10.406 | 6.417 | 16.823 |
| | Eingetreten | 177 | 985 | 1.162 |
| Italien | Erwartet | 17.152 | 0 | 17.152 |
| | Eingetreten | 1.214 | 0 | 1.214 |
| Russland | Erwartet | 8.829 | 5.787 | 14.616 |
| | Eingetreten | 0 | 0 | 0 |
| Polen | Erwartet | 2.796 | 3.515 | 6.311 |
| | Eingetreten | 0 | 514 | 514 |

Tabelle 18: Tatsächliche und Erwartete Verluste im Kreditgeschäft nach geografischer Verteilung gem. Art. 452 CRR

Die tatsächlichen spezifischen Kreditrisikoanpassungen (tatsächlich eingetretene Verluste) ergeben sich aus der Inanspruchnahme von Einzelwertberichtigungen, der Direktabschreibungen und der abgezogenen Eingänge auf abgeschriebene Forderungen.

Um eine exakte Übereinstimmung zwischen erwarteten und eingetretenen Verlusten zu erhalten, müssten sich die Portfolien jeweils in einem sogenannten Fließgleichgewicht befinden, d.h. auslaufende Verträge würden durch Neuverträge derart kompensiert, dass die Struktur des gesamten Portfolios im zeitlichen Verlauf unverändert bliebe. Weiterhin müsste die gesamtwirtschaftliche Lage des zugehörigen Wirtschaftsraums über den gesamten relevanten Bewertungs- und Beobachtungszeitraum hinweg dem idealtypischen mittleren konjunkturellen Zustand entsprechen. Beide Bedingungen stellen jedoch theoretische Grenzfälle dar, womit in diesem Zusammenhang im Allgemeinen von einer Abweichung zwischen erwarteten und realisierten Verlusten auszugehen ist. Zudem sind die Parameterschätzungen (PD, LGD) der TKG-Gruppe als konservativ anzusehen.

Nachfolgend ist eine Gegenüberstellung der tatsächlichen Verluste und der erwarteten Verluste im Zeitablauf aufgeführt:

| Forderungsklasse | Verluste 2017 in TEUR | | Verluste 2016 in TEUR | | Verluste 2015 in TEUR | | Verluste 2014 in TEUR | |
|------------------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|
| | EL | IST | EL | IST | EL | IST | EL | IST |
| Mengengeschäft | 48.909 | 10.492 | 56.201 | 12.854 | 60.782 | 15.359 | 59.542 | 17.566 |
| Unternehmen | 66.312 | 2.298 | 58.843 | 1.641 | 66.310 | 1.762 | 62.990 | 2.715 |

Tabelle 19: Historische Entwicklung tatsächlicher und erwarteter Verluste gem. Art. 452 CRR

4.5 Kreditrisikominderungstechniken (Artikel 453 CRR)

Neben Bonität und Zahlungsverhalten der Kreditnehmer sind für die Beurteilung der Adressausfallrisiken auch die Sicherheiten von wesentlicher Bedeutung. Als Absatzfinanzierer für Fahrzeuge der Toyota Group stellen die finanzierten Fahrzeuge in diesem Zusammenhang die wichtigste Sicherheit dar.

Darüber hinaus werden weitere Sicherheiten wie z. B. Bürgschaften, Grundschulden etc. berücksichtigt, wobei die Notwendigkeit von weiteren Sicherheiten individuell festgelegt wird. Die Sicherheitenbestellung kann durch das automatische Kreditentscheidungssystem oder durch den für die Bonitätsprüfung zuständigen Mitarbeiter erfolgen. Von den berücksichtigungsfähigen Sicherheiten nach CRR werden von der TKG-Gruppe bei der Ermittlung der risikogewichteten Positionswerte in den internen Ratingsystemen neben den finanzierten Fahrzeugen (als sonstige Sachsicherheiten) für den Bereich der Händlerfinanzierung auch erstrangige Grundpfandrechte kreditrisikomindernd berücksichtigt, sofern sie den Anforderungen der CRR entsprechen.

Die Verfahren zur Bewertung und Verwaltung von Sicherheiten sind in den internen Richtlinien der TKG festgelegt. Die Werthaltigkeit der Sicherheiten wird im Rahmen der mindestens jährlich vorzunehmenden Kreditprolongation überprüft und gegebenenfalls angepasst. Bei Immobilien erfolgt die jährliche Überprüfung der Verkehrswerte auf Basis eines Jahresplanes.

Sämtliche Sicherheiten sind direkt in die Schätzung des LGD integriert und werden daher nicht einzeln ausgewiesen.

Nachfolgend aufgeführt, sind die besicherten Risikopositionswerte aufgeteilt nach Forderungsklassen zum 31.03.2017:

| Forderungsklasse Mio. EUR | Grundpfandrechte | Bürgschaften/Garantien | Fahrzeuge | Gesamt |
|---------------------------|------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| Unternehmen | 158,85 | 43,27 | 1.502,54 | 1.704,67 |
| Mengengeschäft | 0,00 | 0,00 | 4.973,34 | 4.973,34 |
| Gesamt FY2017 | 158,85 | 43,27 | 6.475,89 | 6.678,01 |

Tabelle 20: Risikopositionswerte und Sicherheitenarten gem. Art 453 lit. g CRR

Bei den wichtigsten Garantiegebern handelt es sich ausschließlich um Kreditinstitute ansässig in der Europäischen Union, deren Kreditwürdigkeit im Investmentbereich liegt.

5 Angaben zum Marktrisiko (Artikel 445 CRR)

Die Gesellschaften der TKG-Gruppe sind - soweit eine Einstufung erforderlich ist - als Nichthandelsbuchinstitute klassifiziert. Im Bereich der Marktrisiken geht die Gruppe gegenwärtig ausschließlich Währungsrisiken ein. Die Eigenkapitalanforderungen zum 31. März 2017 hieraus ergeben sich wie folgt:

| Risikoart | Eigenkapitalanforderung in Mio. EUR |
|---------------|-------------------------------------|
| Zins | - |
| Aktien | - |
| Währung | 41 |
| Rohwaren | - |
| Sonstige | - |
| Gesamt | 41 |

Tabelle 21: Eigenkapitalanforderungen des Marktrisikos gem. Art. 438 lit. f CRR

6 Angaben zum operationellen Risiko (Artikel 438, 446, 454 CRR)

Die TKG-Gruppe ermittelt den Anrechnungsbetrag für operationelle Risiken nach dem Verfahren des Standardansatzes getrennt für die Geschäftsfelder Privat- sowie Firmenkundengeschäft und Handel. Er wird zentral auf Grundlage der CRR ermittelt. Die Teilanrechnungsbeträge (12 %, 15 % und 18 %) bemessen sich nach dem durchschnittlichen Bruttoertrag der letzten drei Geschäftsjahre für das jeweilige Geschäftsfeld.

Da die TKG-Gruppe keinen fortgeschrittenen Messansatz zur Berechnung des operationellen Risikos verwendet, entfallen Angaben über die Nutzung von Versicherungen zur Risikominderung.

Die folgende Tabelle zeigt die risikogewichteten Positionsbeträge und Eigenmittelanforderungen für operationelles Risiko.

| Operationelle Risiken | risikogewichtete Positionsbeträge in TEUR | Eigenmittelanforderungen in TEUR |
|-----------------------|---|----------------------------------|
| Standardansatz (STA) | 429.179 | 34.334 |

Tabelle 22: Eigenkapitalanforderung Standardansatz OP-Risk gem. Art. 438 lit. f CRR

7 Angaben zum Anlagebuch

7.1 Beteiligungen (Artikel 447 CRR)

Die TKG besitzt - im Rahmen der betrieblichen Altersvorsorge – Investmentfondsanteile, deren Positionswert zum 31. März 2017 6.339 TEUR beträgt und die handelsrechtlich als Deckungsvermögen mit den entsprechenden Pensionsrückstellungen auf der Passivseite saldiert werden.

Realisierte und unrealisierte Gewinne/Verluste aus Beteiligungsinstrumenten:

| in Mio. EUR | realisierter Gewinn/ Verlust aus Verkauf/ Abwicklung | unrealisierte Neubewertungsgewinne/-verluste | |
|-------------|--|--|---|
| | | Gesamt | Davon im harten Kernkapital berücksichtigt |
| Gesamt | 0,7 | 0 | k.A. |

Tabelle 23: Beteiligungsinstrumente gem. Art. 447 lit. d und e CRR

7.2 Zinsänderungsrisiko (Artikel 448 CRR)

7.2.1 Qualitative Anforderungen

Neben dem VaR werden bei der TKG-Gruppe Szenariobetrachtungen auf Basis von ad hoc-Parallelverschiebungen und Drehungen der Zinsstrukturkurve durchgeführt. Die TKG-Gruppe analysiert sowohl die aufsichtsrechtlich geforderten als auch die für die interne Berichterstattung notwendigen ad hoc-Szenarien. Im Fokus der Aufsicht steht insbesondere die Eigenkapitalausstattung so genannter „Institute mit erhöhtem Zinsänderungsrisiko“. Darunter werden Banken verstanden, deren Barwert des Anlagebuches sich als Reaktion auf den standardisierten Zinsschock (Parallelverschiebung der Zinskurve um +200 bp bzw. –200 bp) um mehr als 20 % des Eigenkapitals (Summe aus Kern- und Ergänzungskapital) verringert. Ziel der TKG ist es, diesen barwertigen Verlust jederzeit unter dem aufsichtsrechtlichen Limit zu halten. Die zusätzlichen Eigenmittelanforderungen für Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch auf Grund der von der BAFIN am 23.12.2016 veröffentlichten Allgemeinverfügung „Anordnung von Eigenmittelanforderungen für Zinsänderungsrisiken im Anlagebuch“ wurden ebenfalls ab Dezember 2016 berechnet und betrugen für das verbleibende Geschäftsjahr 0%.

Die Berechnung des VaR erfolgt bei der TKG-Gruppe mit einer Haltedauer von einem Tag (hochskaliert auf 250 Tage) und einem Konfidenzniveau von 99 %. Sie basiert auf einer Zinshistorie von 1.001 Tagen, die gespiegelt werden. Insgesamt ergeben sich somit 2.002 VaR-Szenarien.

Nach den Vorgaben der Group Risk Strategy müssen alle risikotragenden Handelsgeschäfte der Risikominimierung dienen. Die mit Marktpreisrisiken behafteten Positionen des Anlagebuches werden monatlich bewertet. Hinsichtlich vorzeitiger Kreditrückzahlungen (early termination auf der Aktivseite) geht die TKG-Gruppe von historischen Szenarien aus, die in die Berechnung einfließen.

7.2.2 Quantitative Anforderungen

| Zinsänderungsrisiken per 31.03.2017 | |
|--|---------------------|
| Zinsschock in Mio. EUR | |
| (berechnet mit +200/-200 Basispunkten) | |
| Rückgang der Erträge | Zuwachs der Erträge |
| -16,9 | -1,4 |

Tabelle 24: Quantitative Anforderungen des Zinsänderungsrisikos gem. Art. 448 lit b) CRR

8 Verbriefungen (Artikel 449 CRR)

Verbriefungen in dem hier verstandenen Sinne umfassen im Wesentlichen einheitlich dokumentierte Programme, bei denen das Adressausfallrisiko aus einem verbrieften Portfolio anfänglich in wenigstens zwei Verbriefungstranchen aufgeteilt wird, die Verbriefungstranchen in einem Subordinationsverhältnis stehen und diese Rangfolge die Reihenfolge und die Höhe bestimmt, in der Zahlungen oder Verluste bei Realisation des Adressausfallrisikos des verbrieften Portfolios den Haltern von Positionen in den Verbriefungstranchen zugewiesen werden.

Die TKG hat im Oktober 2014 eine Verbriefung eines Teilportfolios ihrer inländischen Ratenkreditforderungen vorgenommen. Die von der ankaufenden Zweckgesellschaft zur eigenen Refinanzierung emittierten Schuldverschreibungen wurden sämtlich von der TKG-Gruppe erworben. Somit ist die TKG sowohl Originator als auch Investor. Eine der Schuldverschreibungen kann als Sicherheit für Offenmarktgeschäfte mit der EZB genutzt werden. Durch den Verkauf der Forderungen an die Zweckgesellschaft und den gleichzeitigen Erwerb der Schuldverschreibungen verbleiben die den Forderungen innewohnenden Adressausfallrisiken bei der TKG-Gruppe. Es sind demnach keine risikogewichteten Verbriefungspositionen nach Titel II Kapitel 5 CRR zu ermitteln.

9 Unbelastete Vermögenswerte (Artikel 443 CRR)

Die Offenlegung belasteter sowie unbelasteter Vermögenswerte findet auf der Grundlage des Artikel 443 CRR basierend auf den EBA Guidelines (EBA GL 2014/03) und dem BaFin Rundschreiben 06/2016 (BA) „Umsetzung der EBA Leitlinien zur Offenlegung“ statt.

| In Mio. EUR | Buchwert der belasteten Vermögenswerte | Beizulegender Zeitwert der belasteten Vermögenswerte | Buchwert der unbelasteten Vermögenswerte | Beizulegender Zeitwert der unbelasteten Vermögenswerte |
|--------------------------------|--|--|--|--|
| Vermögenswerte | 100 | | 9.833,10 | |
| davon Eigenkapital-instrumente | | | | |
| Schuldtitel | 100 | 100 | 925,4 | 925,1 |
| Sonstige Vermögenswerte | | | 2.027,40 | |

Tabelle 25: Belastete und unbelastete Vermögenswerte

Bei dem belasteten Vermögenswert handelt es sich um die Hinterlegung eines Anteils der ABS-Transaktion als Sicherheit für Offenmarktgeschäfte bei der Bundesbank.

10 Verschuldungsquote (Artikel 451 CRR)

Die weiteren Angaben entsprechen der DV (EU) 2015/62 und der DVO (EU) 2016/200 für die Offenlegung der Verschuldungsquote.

Im Rahmen der Gesamtbanksteuerung erfasst die Leverage Ratio das Risiko einer übermäßigen Verschuldung und stellt somit eine wichtige Anforderungen an das Eigenkapital der Bank dar. Zur Sicherstellung der adäquaten Kapitalausstattung wurde die Leverage Ratio in die bestehenden Steuerungsprozesse als eine weitere Nebenbedingung neben den einzuhaltenden regulatorischen Eigenkapitalquoten integriert.

Für die TKG-Gruppe ergibt sich zum 31.03.2017 eine konsolidierte Verschuldungsquote i. H.v. 9,2%.

Einheitliches Offenlegungsschema für die Verschuldungsquote (LRCom):

| in Mio. EUR | | |
|---|--|---------|
| Bilanzwirksame Risikopositionen (ohne Derivate und SFT) | | |
| 1 | Bilanzwirksame Posten (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und Treuhandvermögen, aber einschließlich Sicherheiten) | 8.475,5 |
| 2 | (Bei der Ermittlung des Kernkapitals abgezogene Aktivabeträge) | -12,9 |
| 3 | Summe der bilanzwirksamen Risikopositionen (ohne Derivate, SFT und Treuhandvermögen (Summe der Zeilen 1 und 2) | 8.462,6 |
| Risikopositionen aus Derivaten | | |
| 4 | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | k.A. |
| 5 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode) | k.A. |
| EU-5a | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode | 14,5 |
| 6 | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | k.A. |
| 7 | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften) | k.A. |
| 8 | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) | k.A. |
| 9 | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate | k.A. |
| 10 | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate) | k.A. |
| 11 | Summe der Risikopositionen aus Derivaten (Summe der Zeilen 4 bis 10) | 14,5 |
| Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (SFT) | | |
| 12 | Brutto-Aktiva aus SFT (ohne Anerkennung von Netting), nach Bereinigung um als Verkauf verbuchte Geschäfte | k.A. |
| 13 | (Aufgerechnete Beträge von Barverbindlichkeiten und -forderungen aus Brutto-Aktiva aus SFT) | k.A. |
| 14 | Gegenparteiausfallrisikoposition für SFT-Aktiva | k.A. |
| EU-14a | Abweichende Regelung für SFT: Gegenparteiausfallrisikoposition gemäß Artikel 429b Absatz 4 und Artikel 222 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 | k.A. |
| 15 | Risikopositionen aus als Beauftragter getätigten Geschäften | k.A. |
| EU-15a | (Ausgeschlossener ZGP-Teil von kundengeclearnten SFT-Risikopositionen) | k.A. |
| 16 | Summe der Risikopositionen aus Wertpapierfinanzierungsgeschäften (Summe der Zeilen 12 bis 15a) | k.A. |
| Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen | | |
| 17 | Außerbilanzielle Risikopositionen zum Bruttonominalwert | 1.473,0 |

Offenlegungsbericht des Konzerns der Toyota Kreditbank GmbH 2017

| | | |
|---|--|--------------|
| 18 | (Anpassungen für die Umrechnung in Kreditäquivalenzbeträge) | -1.265,5 |
| 19 | Sonstige außerbilanzielle Risikopositionen (Summe der Zeilen 17 und 18) | 207,4 |
| (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | | |
| EU-19a | (Gemäß Artikel 429 Absatz 7 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 nicht einbezogene (bilanzielle und außerbilanzielle) gruppeninterne Risikopositionen (Einzelbasis)) | k.A. |
| EU-19b | (Bilanzielle und außerbilanzielle) Risikopositionen, die nach Artikel 429 Absatz 14 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 unberücksichtigt bleiben dürfen | k.A. |
| Eigenkapital und Gesamtrisikopositionsmessgröße | | |
| 20 | Kernkapital | 801,4 |
| 21 | Gesamtrisikopositionsmessgröße der Verschuldungsquote (Summe der Zeilen 3, 11, 16, 19, EU-19a und EU-19b) | 8.684,6 |
| Verschuldungsquote | | |
| 22 | Verschuldungsquote | 9,2 |
| Gewählte Übergangsregelung und Betrag ausgebuchter Treuhandpositionen | | |
| EU-23 | Gewählte Übergangsregelung für die Definition der Kapitalmessgröße | Transitional |
| EU-24 | Betrag des gemäß Artikel 429 Absatz 11 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 ausgebuchten Treuhandvermögens | k.A. |

Tabelle 26: Verschuldungsquote (LRCom)

Aufschlüsselung von bilanziellen Risikopositionen (ohne Derivate, Wertpapierfinanzierungsgeschäfte (SFT) und ausgenommen Risikopositionen) – (LRSpl):

| | | in Mio. EUR |
|-------|--|-------------|
| EU-1 | Wiederbeschaffungswert aller Derivatgeschäfte (d. h. ohne anrechenbare, in bar erhaltene Nachschüsse) | 8.475,5 |
| EU-2 | Aufschläge für den potenziellen künftigen Wiederbeschaffungswert in Bezug auf alle Derivatgeschäfte (Marktbewertungsmethode) | k.A. |
| EU-3 | Risikoposition gemäß Ursprungsrisikomethode | 8.475,5 |
| EU-4 | Hinzurechnung des Betrags von im Zusammenhang mit Derivaten gestellten Sicherheiten, die nach dem geltenden Rechnungslegungsrahmen von den Bilanzaktiva abgezogen werden | k.A. |
| EU-5 | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften) | 228,9 |
| EU-6 | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) | 4,8 |
| EU-7 | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate | 184,1 |
| EU-8 | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate) | k.A. |
| EU-9 | (Abzüge von Forderungen für in bar geleistete Nachschüsse bei Derivatgeschäften) | 1.089,5 |
| EU-10 | (Ausgeschlossener ZGP-Teil kundengeclearter Handelsrisikopositionen) | 5.644,8 |
| EU-11 | Angepasster effektiver Nominalwert geschriebener Kreditderivate | 41,3 |
| EU-12 | (Aufrechnungen der angepassten effektiven Nominalwerte und Abzüge der Aufschläge für geschriebene Kreditderivate) | 1.282,2 |

Tabelle 27: Aufschlüsselung von bilanziellen Risikopositionen (LRSpl)

Herausgeber:

Toyota Kreditbank GmbH
Toyota-Allee 5
D-50858 Köln
Telefon +49 (0)2234-10 21 0

www.toyota-bank.de