

ЗАО «Тойота Банк»

Финансовая отчетность

по состоянию на
31 декабря 2013 года
и за 2013 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях капитала	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные принципы учетной политики	11
4 Процентные доходы и расходы	19
5 Комиссионные доходы и расходы	20
6 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	20
7 Прочие операционные доходы	20
8 Расходы на персонал	20
9 Прочие общехозяйственные и административные расходы	20
10 Расход по налогу на прибыль	21
11 Денежные и приравненные к ним средства	22
12 Кредиты, выданные банкам	22
13 Кредиты, выданные клиентам	23
14 Основные средства и нематериальные активы	26
15 Прочие активы	27
16 Кредиты, привлеченные от банков	27
17 Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	27
18 Субординированные займы	27
19 Прочие обязательства	27
20 Акционерный капитал	28
21 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	28
22 Управление капиталом	39
23 Условные обязательства кредитного характера	39
24 Операционная аренда	40
25 Условные обязательства	40
26 Операции со связанными сторонами	41
27 Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	43



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ЗАО «Тойота Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Тойота Банк» (далее – «Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудируемое лицо: ЗАО «Тойота Банк».

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации.
Свидетельство от 3 апреля 2007 года № 3470.

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 50 по городу Москве за № 1077711000058 3 апреля 2007 года. Свидетельство серии 77 № 50004136.

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

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

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

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

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

30 апреля 2014 года

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
Процентные доходы	4	5 384 650	3 714 372
Процентные расходы	4	(2 754 590)	(1 921 950)
Чистый процентный доход		2 630 060	1 792 422
Комиссионные доходы	5	92 428	35 678
Комиссионные расходы	5	(56 976)	(32 469)
Чистые комиссионные доходы		35 452	3 209
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		239	(91)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	6	1 724	(52)
Прочие операционные доходы	7	58 552	68 376
Операционные доходы		2 726 027	1 863 864
Создание резерва под обесценение	13	(460 711)	(202 974)
Расходы на персонал	8	(377 376)	(309 887)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	19	(37 796)	(1 804)
Восстановление резерва на обременительный договор		-	59 370
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(775 064)	(645 846)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 075 080	762 723
Расход по налогу на прибыль	10	(236 362)	(162 503)
Прибыль и общий совокупный доход за год		838 718	600 220

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 30 апреля 2014 года.

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год	2012 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	1 408 301	503 361
Обязательные резервы в Банке России	11	11 159	25 687
Кредиты, выданные банкам	12	1 300 092	2 407 692
Кредиты, выданные клиентам	13	48 961 108	37 539 460
Основные средства и нематериальные активы	14	227 596	179 022
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		3 035	23 945
Прочие активы	15	107 180	132 846
Всего активов		52 018 471	40 812 013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	16	21 053 591	20 465 068
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17	21 067 107	14 363 344
Субординированные займы	18	1 769 526	1 769 504
Отложенные налоговые обязательства	10	78 988	55 076
Прочие обязательства	19	141 836	90 316
Всего обязательств		44 111 048	36 743 308
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	5 440 000	2 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль		1 124 023	285 305
Всего капитала		7 907 423	4 068 705
Всего обязательств и капитала		52 018 471	40 812 013

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2013 год	2012 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		5 157 364	3 537 363
Процентные расходы выплаченные		(2 761 983)	(1 793 839)
Комиссионные доходы полученные		69 236	67 940
Комиссионные расходы выплаченные		(55 492)	(31 732)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		1 174	552
Поступления по прочим операционным доходам		16 802	60 956
Расходы на персонал		(372 982)	(297 301)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(712 338)	(591 913)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		14 528	56 800
Кредиты, выданные банкам		1 106 015	(1 672 960)
Кредиты, выданные клиентам		(11 546 654)	(14 965 973)
Прочие активы		31 554	61 940
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты, привлеченные от банков		590 092	7 930 983
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов		6 602 389	6 996 150
Прочие обязательства		24 820	18 000
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(1 835 475)	(623 034)
Налог на прибыль уплаченный		(191 540)	(96 803)
Использование денежных средств в операционной деятельности		(2 027 015)	(719 837)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(117 699)	(77 623)
Продажи основных средств и нематериальных активов		6 068	4 892
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(111 631)	(72 731)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		3 000 000	-
Субординированные займы полученные		-	850 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		3 000 000	850 000
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств		861 354	57 432
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		43 586	(560)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		503 361	446 489
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11	1 408 301	503 361

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет об изменениях капитала за 2013 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	2 440 000	1 343 400	(314 915)	3 468 485
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	600 220	600 220
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 440 000	1 343 400	285 305	4 068 705
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	838 718	838 718
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск акций	3 000 000	-	-	3 000 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 440 000	1 343 400	1 124 023	7 907 423

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер