

ЗАО «Тойота Банк»

Финансовая отчетность

по состоянию на
31 декабря 2012 года
и за 2012 год



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 2012 года и отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица 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.

Внесено в Единый государственный реестр 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, Серебряническая 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 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Колосов А.Е.

Директор

Доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11,

квалификационный аттестат №. 01-000130

ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

30 апреля 2013 года

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о совокупном доходе за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2012 год	2011 год
Процентные доходы	4	3 714 372	2 257 413
Процентные расходы	4	(1 921 950)	(992 813)
Чистый процентный доход		1 792 422	1 264 600
Комиссионные доходы	5	35 678	23 196
Комиссионные расходы	5	(32 469)	(86 262)
Чистые комиссионные доходы (расходы)		3 209	(63 066)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(91)	(278)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	6	(52)	10 535
Прочие операционные доходы	7	68 376	65 425
Операционные доходы		1 863 864	1 277 216
Создание резерва под обесценение	13	(202 974)	(26 481)
Расходы на персонал	8	(301 875)	(239 999)
Восстановление резерва на обременительный договор	19	57 566	7 607
Прочие общехозяйственные и административные расходы	9	(653 858)	(543 860)
Прибыль до вычета налога на прибыль		762 723	474 483
Расход по налогу на прибыль	10	(162 503)	(107 080)
Прибыль и всего совокупного дохода за год		600 220	367 403

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 30 апреля 2013 года.

Колошенко А.В.
Президент

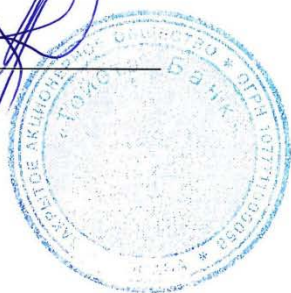


Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Пояснения	2012 год	2011 год
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	503 361	446 489
Обязательные резервы в Банке России	12	25 687	82 487
Кредиты, выданные банкам	12	2 407 692	741 151
Кредиты, выданные клиентам	13	37 539 460	22 691 948
Основные средства и нематериальные активы	14	179 022	180 158
Требования по текущему налогу на прибыль		23 945	-
Требования по отложенному налогу	10	-	34 569
Прочие активы	15	132 846	192 240
Всего активов		40 812 013	24 369 042
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, привлеченные от банков	16	20 465 068	12 510 032
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	17	14 363 344	7 341 739
Субординированные займы	18	1 769 504	907 305
Требования по отложенному налогу	10	55 076	-
Прочие обязательства	19	90 316	141 481
Всего обязательств		36 743 308	20 900 557
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	20	2 440 000	2 440 000
Добавочный капитал		1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		285 305	(314 915)
Всего капитала		4 068 705	3 468 485
Всего обязательств и капитала		40 812 013	24 369 042

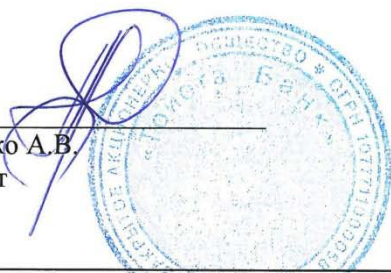
Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер

	Пояснения	2012 год	2011 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы		3 537 363	2 261 961
Процентные расходы		(1 793 839)	(889 751)
Комиссионные доходы		67 940	22 061
Комиссионные расходы		(31 732)	(113 661)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		552	12 122
Поступления по прочим операционным доходам		60 956	68 523
Расходы на персонал		(297 301)	(238 678)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(591 913)	(505 450)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Банке России		56 800	(63 013)
Кредиты, выданные банкам		(1 675 499)	(714 422)
Кредиты, выданные клиентам		(14 965 973)	(10 469 214)
Прочие активы		61 940	(18 291)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиты, привлеченные от банков		7 930 983	4 743 057
Кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов		6 996 150	4 040 465
Прочие обязательства		18 000	(7 518)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(625 573)	(1 871 809)
Налог на прибыль уплаченный		(96 803)	-
Использование денежных средств в операционной деятельности		(722 376)	(1 871 809)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов	14	(77 623)	(32 766)
Продажи основных средств и нематериальных активов		4 892	1 424
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(72 731)	(31 342)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	1 080 000
Субординированные займы полученные		850 000	550 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		850 000	1 630 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		54 893	(273 151)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		1 979	(1 192)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		446 489	720 832
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	11	503 361	446 489

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.

Главный бухгалтер

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

ЗАО «Тойота Банк»
Отчет об изменениях капитала за 2012 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 360 000	1 343 400	(682 318)	2 021 082
Всего совокупного дохода				
Прибыль	-	-	367 403	367 403
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Выпуск акций	1 080 000	-	-	1 080 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	2 440 000	1 343 400	(314 915)	3 468 485
Всего совокупного дохода				
Прибыль	-	-	600 220	600 220
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 440 000	1 343 400	285 305	4 068 705

Колошенко А.В.
Президент



Тимофеева Н.В.
Главный бухгалтер