

ЗАО «Тойота Банк»

Обобщенная финансовая отчетность,
составленная на основе
аудированной финансовой отчетности

по состоянию на
31 декабря 2014 года
и за 2014 год



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 по обобщенной финансовой отчетности

Акционерам и Наблюдательному Совету ЗАО «Тойота Банк»

Прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, обобщенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2014 год, а также соответствующих примечаний, подготовлена на основе проаудированной финансовой отчетности ЗАО «Тойота Банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год. В нашем заключении, датированном 30 апреля 2015 года, мы выразили немодифицированное мнение об указанной финансовой отчетности.

Обобщенная финансовая отчетность не содержит всех раскрытий, требуемых Международными стандартами финансовой отчетности. Вследствие этого чтение обобщенной финансовой отчетности не заменяет чтения проаудированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность руководства Банка за обобщенную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной финансовой отчетности на основе проаудированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, изложенными в примечании 3.

Ответственность аудиторов

Наша ответственность заключается в выражении мнения об указанной обобщенной финансовой отчетности на основе наших процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 «Задания по составлению отчета об обобщенной финансовой отчетности».

Мнение

По нашему мнению, данная обобщенная финансовая отчетность, подготовленная на основе проаудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и за 2014 год, соответствует во всех существенных отношениях указанной финансовой отчетности с учетом принципов, изложенных в примечании 3.

Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 16 марта 2015 года № 44/15,

АО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

30 апреля 2015 года



Аудлируемое лицо: ЗАО «Тойота Банк».

Зарегистрировано Банком России. 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 № 008760429.

Местонахождение аудлируемого лица: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29, этаж 3.

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

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.

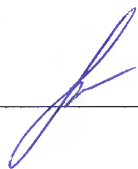
ЗАО «Тойота Банк»
Обобщенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

	2014 год	2013 год
Процентные доходы	6 376 070	5 384 650
Процентные расходы	(3 319 605)	(2 754 590)
Чистый процентный доход	3 056 465	2 630 060
Комиссионные доходы	226 313	92 428
Комиссионные расходы	(169 873)	(56 976)
Чистые комиссионные доходы	56 440	35 452
Чистый доход от операций с иностранной валютой	428	1 724
Прочие операционные доходы	61 930	58 791
Операционные доходы	3 175 263	2 726 027
Создание резерва под обесценение	(245 017)	(460 711)
Расходы на персонал	(416 697)	(377 376)
Резерв по программе, предусматривающей обратный выкуп автомобилей	29 391	(37 796)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(764 911)	(775 064)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 778 029	1 075 080
Расход по налогу на прибыль	(395 013)	(236 362)
Прибыль и общий совокупный доход за год	1 383 016	838 718

Обобщенная финансовая отчетность была составлена на основе финансовой отчетности ЗАО «Тойота Банк», которая была утверждена к выпуску Правлением и подписана от его имени и по его поручению 30 апреля 2015 года.

Подписано от имени и по поручению Правления 30 апреля 2015 года.

Шенгелевич А.М.
И.о. Президента



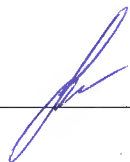

Зверева Е.В.
Заместитель Главного бухгалтера



ЗАО «Тойота Банк»
Обобщенный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах российских рублей)

	2014 год	2013 год
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	170 683	1 408 301
Обязательные резервы в Банке России	32 858	11 159
Кредиты, выданные банкам	7 821 729	1 300 092
Кредиты, выданные клиентам	49 691 031	48 961 108
Основные средства и нематериальные активы	208 118	227 596
Текущие активы по налогу на прибыль	39 921	3 035
Прочие активы	201 530	107 180
Всего активов	58 165 870	52 018 471
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиты, привлеченные от банков	22 614 786	21 053 591
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	24 123 368	21 067 107
Субординированные займы	1 768 720	1 769 526
Отложенные налоговые обязательства	117 671	78 988
Текущие обязательства по налогу на прибыль	61 501	—
Прочие обязательства	189 385	141 836
Всего обязательств	48 875 431	44 111 048
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	5 440 000	5 440 000
Добавочный капитал	1 343 400	1 343 400
Нераспределенная прибыль	2 507 039	1 124 023
Всего капитала	9 290 439	7 907 423
Всего обязательств и капитала	58 165 870	52 018 471

Шенгелевич А.М.
И.о. Президента




Зверева Е.В.
Заместитель Главного бухгалтера



Данная обобщенная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью ЗАО «Тойота Банк», на основе которой она была составлена.

ЗАО «Тойота Банк»
Обобщенный отчет о движении денежных средств за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

	2014 год	2013 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	6 185 124	5 157 364
Процентные расходы выплаченные	(3 189 727)	(2 761 983)
Комиссионные доходы полученные	190 965	69 236
Комиссионные расходы выплаченные	(114 448)	(55 492)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1 098	1 174
Поступления по прочим операционным доходам	22 508	16 802
Расходы на персонал	(417 598)	(372 982)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(692 329)	(712 338)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	(21 699)	14 528
Кредиты, выданные банкам	(6 500 000)	1 106 015
Кредиты, выданные клиентам	(455 718)	(11 546 654)
Прочие активы	(96 871)	31 554
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, привлеченные от банков	1 227 816	590 092
Прочие кредиты и расчетные счета, привлеченные от клиентов	2 615 245	6 602 389
Прочие обязательства	86 869	24 820
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 158 765)	(1 835 475)
Налог на прибыль уплаченный	(331 715)	(191 540)
Использование денежных средств в операционной деятельности	(1 490 480)	(2 027 015)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(62 755)	(117 699)
Продажи основных средств и нематериальных активов	1 177	6 068
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(61 578)	(111 631)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	—	3 000 000
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	—	3 000 000
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(1 552 058)	861 354
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	314 440	43 586
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	1 408 301	503 361
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	170 683	1 408 301

Шенгелевич А.М.
И.о. Президента




Зверева Е.В.
Заместитель Главного бухгалтера



Данная обобщенная финансовая отчетность должна рассматриваться в совокупности с финансовой отчетностью ЗАО «Тойота Банк», на основе которой она была составлена.

ЗАО «Тойота Банк»
Обобщенный отчет об изменениях капитала за 2014 год
(в тысячах российских рублей)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 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
Общий совокупный доход				
Прибыль за год	-	-	1 383 016	1 383 016
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	5 440 000	1 343 400	2 507 039	9 290 439

Шенгелевич А.М.
И.о. Президента





Зверева Е.В.
Заместитель Главного бухгалтера

1 Общая информация

ЗАО «Тойота Банк» (далее – «Банк») было создано 3 апреля 2007 года в Российской Федерации в форме закрытого акционерного общества. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций в российских рублях и иностранной валюте № 3470 от 21 июня 2007 года. 28 октября 2013 года Банк получил лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц. Основными видами деятельности Банка являются предоставление кредитов, открытие и ведение счетов клиентов и осуществление межбанковских операций. Деятельность Банка регулируется Банком России. Большая часть активов и обязательств Банка сосредоточена на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составляла 150 человек (2013 год: 141 человек). Банк зарегистрирован по адресу: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Банк входит в состав Toyota Financial Services Corporation (Япония), одного из крупнейших диверсифицированных финансовых конгломератов Японии. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов основным акционером Банка является Toyota Kreditbank GmbH (Германия), владеющий 99,94% акций.

2 Условия осуществления хозяйственной деятельности

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерацией, повышает уровень локальных рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

3 Принципы составления финансовой отчетности

Данная обобщенная финансовая отчетность была составлена на основе аудированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Полная финансовая отчетность находится в офисе Банка, расположенном по адресу: 109028, Российская Федерация, город Москва, Серебряническая набережная, дом 29.

Данная обобщенная финансовая отчетность включает обобщенный отчет о финансовом положении, обобщенные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств, которые были взяты из проаудированной финансовой отчетности без изменений, и отдельные примечания, в частности общую информацию, условия осуществления хозяйственной деятельности и основные принципы составления финансовой отчетности. Обобщенная финансовая отчетность не содержит всей пояснительной информации, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО. Для лучшего понимания финансового положения Банка, результатов его деятельности за 2014 год и объемов аудита, обобщенную финансовую отчетность следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью, на основании которой она была составлена, и аудиторским заключением по финансовой отчетности.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам.

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является валютой представления данных настоящей обобщенной финансовой отчетности. Все представленные данные округлены с точностью до целых тысяч рублей.

При подготовке финансовой отчетности наиболее существенная оценка, сделанная руководством, относится к определению резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам:

- Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных автодилерам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, с учетом текущей экономической ситуации и финансового положения заемщика.
- Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство делает следующие существенные допущения: коэффициенты миграции убытков являются постоянными и могут быть определены на основании фактически понесенных убытков за последние 12 месяцев, а коэффициенты взыскания по необслуживаемым кредитам могут быть определены на основании исторических данных с начала осуществления операций.