



Акционеру  
Закрытого акционерного общества  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

## Аудиторское заключение

по бухгалтерской отчетности

(годовому отчету)

Закрытого акционерного общества  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
(Общество с ограниченной ответственностью)

за 2010 год

## **Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>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.</p>
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>



## **Сведения об аудируемом Банке**

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.
<b>Почтовый адрес:</b>	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2, 7 этаж.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 29 мая 2006 года № 3465.</p> <p>Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы Российской Федерации по городу Москве за № 1067711004492 29 мая 2006 года. Свидетельство серии 77 № 010075587.</p>
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3465 от 17 августа 2006 года.

## **Аудиторское заключение**

Акционеру Закрытого акционерного общества  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Закрытого акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк») за 2010 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 27 (двадцати семи) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

### *Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)*

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудитора*

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.



*Закрытое акционерное общество  
«Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжэй (Евразия)»  
Аудиторское заключение  
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2010 год*

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

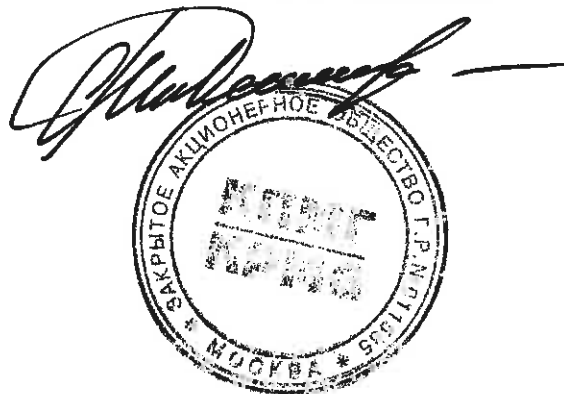
*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Директор ЗАО «КПМГ»

(доверенность от 1 октября 2010 года № 42/10),  
квалификационный аттестат на право  
осуществления аудиторской деятельности в  
области банковского аудита  
№ К 003452, без ограничения срока действия

Максимова Светлана Анатольевна



18 апреля 2011 года

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45206575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации **ЗАО Банк оф Тсжио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)**  
Почтовый адрес **125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2**

Код формы по ОКУД 0409806  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	8548	6090
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1907087	1311128
2.1	Обязательные резервы	311942	206570
3	Средства в кредитных организациях	907705	3709757
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	12336148	8235057
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18757	17812
9	Прочие активы	302486	954672
10	Всего активов	15480731	14236516
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3289746	6357767
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9073543	4761950
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	16151	58292
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4772	694
18	Всего обязательств	12384212	11170703
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	2917913	2917913
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	19826	0
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	120075	-256612
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38705	396512
127	Всего источников собственных средств	3096519	3057813
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	8481759	4796429
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	153903	0

Президент



Главный бухгалтер

М.П.

Казюхи Футакура

Лось Елена Геннадьевна

11 марта 2011 года

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	26520787	1067711004492	3465	044525361

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации  
Почтовый адрес:

САО Банк оф Токио-Мицубиси ЮДДжей (Евразия)  
125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409807  
Головая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	399482	713363
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	117259	213061
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	282223	691977
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	142946	369670
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	77147	290390
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	65799	79280
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	256536	343693
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	69000	-54266
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	29	-29
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	316536	279427
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-110051	245216
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	172556	193300
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	33138	27738
13	Коммиссионные расходы	33579	31892
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-3756	2110



17	Прочие операционные доходы	22434	6768
18	Чистые доходы (расходы)	597279	722667
19	Операционные расходы	284543	325016
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	112736	497651
21	Начисленные (уплаченные) налоги	74031	101139
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	38705	396512
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и исполнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38705	396512

Президент



Казюшки Футамура

*М.П.*

Главный бухгалтер

Лось Елена Геннадьевна

11 марта 2011 года

## Банковская отчетность

Код территории по СИАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации: ЗАО Банк оф Токио-Мицубиси ЮэДжей (Евразия)

Почтовый адрес: 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814  
Головая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период(*)
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-214783	303679
1.1.1	Проценты полученные	408335	742017
1.1.2	Проценты уплаченные	-185698	-358195
1.1.3	Комиссии полученные	33136	27714
1.1.4	Комиссии уплаченные	-33249	-31891
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-110051	245216
1.1.8	Прочие операционные доходы	24479	937
1.1.9	Операционные расходы	-231503	-215155
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-70232	-106964
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2409651	1374900
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-45372	-234730
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3980928	2112057
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	647045	-459323
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-3114332	717006
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4084537	-766600
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-601	5699
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2624434	1678579
12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		

12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6879	-5075
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-6879	-5075
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	380273	235420
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-2251040	1908924
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4762405	2853481
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2511365	4762405

(\*) С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления отчетности кредитных организаций

Президент

Казушки Футакура

Главный бухгалтер

Лось Елена Геннадьевна

11 марта 2011 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	96520787	1067711004492	3465	044525361

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации ЗАО Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)  
Почтовый адрес 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409808  
Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3696773	108077	3804850
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2917913	0	2917913
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2917913	0	2917913
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0	19026	19826
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	122340	15882	138222
1.5.1	прошлых лет	-256612	376687	120075
1.5.2	отчетного года	378952	-360805	18147
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	656520	72369	728889
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвестором использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10	X	10
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	74.3	X	80.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	74246	-56043	18003
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	73004	-60002	13002
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	548	-169	379
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	694	3928	4622
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (исчисление) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 2461418, в том числе вследствие:

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2521420, в том числе вследствие:

2.5. иных причин	991520.
------------------	---------

Казурки Футакура

Главный бухгалтер

Дось Елена Геннадьевна

11 марта 2011 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	96520727	1067711004492	3465	044525361

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(п. 5/сливаемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Почтовый адрес

САО Банк оф Токио-Мицубиси ЮДЖей (Евразия)  
125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥10.0	80.8	74.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥15.0	37.7	121.7
3	Норматив текучей ликвидности банка (Н3)	≥50.0	118.2	117.3
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤120.0	48.8	23.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25.0	Максимальное 15.0 Минимальное	Максимальное 17.3 Минимальное 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤800.0	100.3	101.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤25.0	0.0	0.0

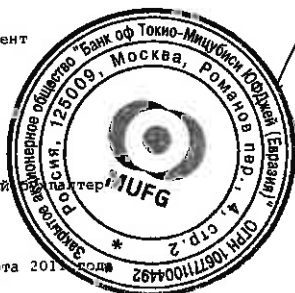
Президент

Казулки Футакура

Главный

Лось Елена Геннадьевна

11 марта 2011 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету  
ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»  
ЗА 2010 ГОД**

**Общая информация  
о Банке ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»**

Полное наименование кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Сокращенное наименование: ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Место нахождения (юридический адрес): 125009 город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Место нахождения (почтовый адрес): 125009 город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2, 7 этаж

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030

Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 225-8999 (тел.), 225-8998 (факс)

Адрес электронной почты: нет

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: нет

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 29 мая 2006 года

Представительство: одно, зарегистрированное 30 апреля 2008 года и расположенное по адресу: 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н

Банк не имеет филиалов, а также дочерних и взаимосвязанных компаний.

Банк является участником банковской группы «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей», которая является частью холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей».

**Виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:**

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3465 от 17 августа 2006 года, выданная Банком России.

**Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также операций, проводимых в различных географических регионах**

По спектру оказываемых банковских услуг Банк ориентирован на работу с юридическими лицами.

В 2010 году основными клиентами Банка были:

- 1) представительства крупнейших японских промышленных компаний в Российской Федерации;
- 2) дочерние предприятия японских компаний, являющиеся резидентами Российской Федерации и осуществляющие оптовую торговлю оборудованием, строительной техникой, автотранспортом, мототехникой, электротоварами и ориентированные на проведение операций с участием Банка, главным образом, в Москве, Санкт-Петербурге.

При этом клиентами Банка являются компании с местом нахождения в Москве, Санкт-Петербурге, а также в Калуге, Липецке, Ярославле, Нижнем Новгороде, Астрахане, Туле и Клину.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 2010 год пришлось на следующие операции:

- коммерческое кредитование, включая приобретение прав требований по кредитным договорам, предоставленным крупным российским нефте- и газодобывающим и перерабатывающим компаниям;
- валютно-конверсионные операции резидентов и нерезидентов, в том числе операции СВОП на ЗАО «ММВБ» секция «Валютный рынок» и внебиржевые форвардные сделки с клиентами;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- межбанковские операции по привлечению и размещению денежных средств, включая участие в международном синдицированном кредитовании российских кредитных организаций.



## **Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2010 году, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за отчетный год**

Основными направлениями деятельности Банка в 2010 году являлись:

- разработка и внедрение банковских продуктов, позволяющих наиболее полно удовлетворять потребности клиентов;
- приближение банковских услуг к потребностям клиентов с учётом особенностей их деятельности;
- внедрение современных банковских технологий, в т.ч. в рамках усиления информационной безопасности.

В 2010 году объем коммерческого кредитования дочерних предприятий японских компаний, работающих на российском рынке, в российских рублях имел значительные колебания, результатом которых являлось сокращение портфеля коммерческого кредитования в летний и зимний периоды, что было связано, прежде всего, с сезонным фактором продаж в деятельности заемщиков Банка. При этом рублевый портфель коммерческого кредитования составлял в среднем в течение 2010 года 62% от его общего объема. Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, долгосрочными синдицированными кредитами, предоставленными крупнейшим российским компаниям и банкам.

В рамках консервативного подхода к управлению рисками значительная доля коммерческих кредитов обеспечивалась:

- ☐ банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – банка, который является основным обществом страны, входящей в группу развитых стран, и имеет инвестиционный рейтинг A+ по классификации Standard & Poor's;
- ☐ гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций-акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств, либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

В отчетном году Банк продолжил расширение банковского бизнеса с клиентами по привлечению от них депозитов и обслуживанию их счетов, что оказало существенное влияние на формирование прибыли от деятельности Банка, так как позволило увеличить возможности по размещению временно свободных денежных средств на рынке с целью получения доходов. Начиная с сентября 2010 года наблюдалась тенденция резкого увеличения объемов депозитов, размещаемых в Банке коммерческими компаниями, а также рост остатков на счетах клиентов. При этом тенденция роста сохранялась до конца года. Прирост объясняется, прежде всего, принятием Банком на расчетное обслуживание новых клиентов, а также увеличением объемов операций клиентов в связи с восстановлением их деловой активности после финансового кризиса.

С октября 2010 года Банк стал эмитентом банковских карт платежной системы Зеленый Коридор ООО «Таможенная Платежная Система». Карта позволяет производить безналичную уплату таможенных платежей (таможенные пошлины, налоги, сборы, сборы за выдачу лицензий и другие платежи, взимаемые в установленном порядке таможенными органами Российской Федерации) клиентами и обеспечивать обязательства по их уплате непосредственно на таможне в момент таможенного оформления. При этом Банк является ассоциированным членом данной платежной системы.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат 2010 года, являются чистые доходы от проведения валютно-конверсионных и срочных операций на внутреннем валютном рынке, включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

Величина полученной прибыли за 2010 год после налогообложения составила 38 704 952,21 рублей, что на 90 % меньше, чем в предыдущем году.

Основными факторами, которые оказали влияние на снижение прибыльности Банка в отчетном году по сравнению с предыдущим годом, были:

- 1) снижение процентных ставок на финансовом рынке в российских рублях;
- 2) снижения объёмов кредитования в течение большей части 2010 года ввиду сокращения потребностей заемщиков в кредитных ресурсах.

В течение 2010 года Банк проводил постоянную работу по привлечению новых надежных клиентов, поддерживал свою репутацию на высоком профессиональном уровне.

## **Основы составления отчетности**

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России 2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Учет ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России 302-П от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами Банка России.

Остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204 строго соответствуют выпискам по соответствующим счетам ОПЕРУ МГТУ Банка России.

Банком была подготовлена и проведена процедура получения подтверждений от клиентов (контрагентов) - юридических лиц остатков средств на расчетных, текущих, депозитных, ссудных, корреспондентских счетах и счетах по прочим размещенным средствам по состоянию на 1 января 2011 года.

Остатки средств на расчетных, текущих, депозитных, корреспондентских, ссудных счетах клиентов и по счетам прочих размещенных средств были подтверждены в объеме 56,97%. В настоящий момент процедура подтверждения остатков продолжается.

## **Экономические условия осуществления деятельности Банка**

Банк осуществляет основную операционную деятельность на территории Российской Федерации, главным образом, в Московском регионе.

Несмотря на трудности в прогнозировании развития ситуации, в целом, экономическая ситуация в России имеет положительные тенденции к восстановлению после финансового кризиса. Несмотря на высокую зависимость российской экономики от сырьевого сектора, являющегося движущей силой экономического роста страны, значительные золотовалютные резервы, относительно невысокий дефицит бюджета, наметившиеся тенденции к восстановлению цен на сырьевые товары, эффективные действия Правительства Российской Федерации и Банка России в области монетарной политики являются стабилизирующими фактором развития макроэкономической среды деятельности Банка. Неопределенность в развитии мировой рыночной конъюнктуры, а также высокие темпы инфляции являются сдерживающими факторами для развития экономики.

Среди макроэкономических факторов, оказавших влияние на формирование финансового результата Банка, можно выделить следующие:

- ☐ снижение ставки рефинансирования Банка России в первом полугодии 2010 года, оказавшее влияние на снижение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в рублях Российской Федерации;
- ☐ неопределенность в тенденциях развития экономики и государственных финансов, имевшая следствием увеличение объемов заключаемых форвардных сделок;
- ☐ рост внешнеторгового оборота, способствующий повышению комиссионных доходов по линии международных расчетов.

В настоящее время не представляется возможным дать точную оценку влияния последствий землетрясения, произошедшего в Японии в марте 2011 года, на деятельность Банка. Менеджмент Банка считает, что в целом это не окажет существенного негативного влияния на финансовый результат, а также не приведет к изменению стратегии развития Банка в России со стороны своего единственного акционера.

### **Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, ликвидность), операционных и правовых рисков.

#### **Кредитный риск**

Одним из основных рисков в банковской сфере является кредитный риск: риск частичного или полного неисполнения обязательств по заключенной сделке контрагентом в установленный срок.

Кредитная политика Банка основывается на принципах, определяемых банковской Группой «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей» (далее – «БТМЮ»), в частности, устанавливающих требования о:

- принятии решений, связанных с кредитной политикой, только уполномоченными лицами/органами и при предварительном согласовании таких решений с соответствующими, связанными с реализацией кредитной политики, подразделениями;
- наличии формализованных критериев оценки кредитных рисков.

При предоставлении кредитов новым клиентам Банк руководствуется требованиями:

- Порядка организации системы внутреннего контроля Банка;

- Правил и программ внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, закрепляющих необходимость тщательного предварительного изучения потенциальных клиентов Банка с целью минимизации рисков банковской деятельности и недопущения использования Банка для осуществления противозаконных операций, в том числе связанных с легализацией преступных доходов;
- Положения Банка «О порядке распределения прав и обязанностей». Согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и порядке предоставления отчетов и информации;
- Положения Банка о кредитной политике и контроле за кредитным риском.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче кредита, порядок контроля за своевременностью погашения кредита.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные Банком России. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с требованиями Банка России производится классификация кредитов по группам риска и создание резервов на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам». Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

### **Рыночный риск**

Банк принимает на себя рыночный риск, вызывающий изменение дохода Банка вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки и цены по долевым финансовым инструментам. Банк подвержен валютному и процентному риску, которые связаны с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам.

В целях контроля за рыночным риском Банком используются отдельные методы управления риском:

- прогнозирование;
- лимитирование позиции по инструментам/на контрагента/по валютам;
- анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

В Банке разработана Политика по контролю за рыночным риском, регулирующая оценку и методы контроля за этим риском.

### **Валютный риск**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебания обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

### **Процентный риск**

Процентный риск - это риск, связанный с влиянием колебания рыночных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств в случае открытия позиций по процентным инструментам.

Стандартный подход и правила Банка по формированию фактических процентных ставок по процентным инструментам определены в Процентной Политике Банка.

Процентный риск определяется Банком как возможность потерь или снижения доходности в связи с изменением конъюнктуры финансовых рынков и несбалансированностью активов и пассивов Банка (по процентным ставкам, процентным периодам, валютам и срокам погашения).

Чтобы обезопасить себя от процентного риска Банк использует следующие методы управления риском:

- лимитирование позиции по процентным инструментам;
- анализ соответствия фактических ставок процентных инструментов рыночным ставкам на момент заключения сделок.

### **Риск ликвидности**

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Для ежедневного контроля за уровнем принимаемого Банком риска разработана система лимитов и оперативных отчетов в соответствии с Положением Банка «Об управлении и контроле за состоянием ликвидности».

### **Правовые риски**

Правовые риски в деятельности Банка можно разделить на:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесцениванию активов или увеличению обязательств Банка;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Вышеперечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

В Банке разработано Положение об оценке и управлении правовым риском.

## Операционные риски

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие: сбоев в работе материально-технического обеспечения Банка; ошибок и нарушений, произошедших в результате неэффективной организации деятельности Банка, а также недостатков системы внутреннего контроля.

Принятая в Банке политика управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Одним из ключевых направлений в системе управления операционными рисками является обеспечение безопасности информационных систем Банка, основанное на принципах обязательного документирования и максимально возможной автоматизации всех бизнес-процессов, регламентации прав доступа сотрудников различных подразделений к системам Банка, организации систем резервного копирования, выверки данных систем.

Деятельность Банка предполагает значительные инвестиции в технологическое оснащение и создание информационно-технической инфраструктуры, отвечающей самым современным международным требованиям. Технологические решения направлены, прежде всего, на внедрение новых банковских продуктов и услуг, оптимизацию документооборота, сокращение сроков прохождения платежей, надежность расчетов, оперативное принятие управленческих решений. При этом важнейшей характеристикой внедряемых автоматизированных систем является высокая степень защищенности информации.

В Банке создан Отдел управления рисками, осуществляющий внутренний контроль за деятельностью различных подразделений Банка. Результаты проверок доводятся до сведения руководителей Банка. В случае обнаружения неэффективности в организации бизнес-процессов Банка вносятся предложения по улучшению работы и предотвращению возможных ошибок.

Принятая в Банке политика управления человеческими ресурсами включает в себя предоставление персоналу возможности обучения и повышения профессионального уровня и квалификации, оценку работы каждого сотрудника руководством Банка и создание комфортных условий для работы.



В Банке функционирует Резервный офис, способный на случай форс-мажорных обстоятельств обеспечить функционирование Банка. Резервный офис организован из расчета 21 рабочего места.

### **Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В течение отчетного года в Учетную политику Банка не вносились существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Инвентаризация основных средств и иных статей баланса Банка была осуществлена по состоянию на 1 ноября 2010 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности.

По состоянию на 1 января 2011 года была проведена ревизия кассы. В результате инвентаризации и ревизии кассы излишков и недостат денежных средств и ценностей не выявлено.

В первый рабочий день нового года всем клиентам Банка были предоставлены выписки по банковским счетам и уведомления об остатках на счетах, открытых в Банке по состоянию на 1 января 2011 года. По результатам проделанной работы, расхождения по подтверждаемым остаткам на счетах клиентов, а также кредиторской задолженности не были выявлены.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

Банком были направлены письма всем дебиторам с просьбой подтвердить переходящую задолженность на новый 2011 год по счетам 60311 и 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на общую сумму 8 440 270,99 рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в объеме – 100%.

Дебиторская задолженность, отраженная на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», представляет собой предоплату за услуги, работы и приобретение материальных ценностей для хозяйственного использования, а также средства подлежащие возврату, поскольку объем выполненных работ (оказанных услуг) поставщиками оказался меньше суммы произведенной предоплаты.

По состоянию на 1 января 2011 года длительность дебиторской задолженности, отражённой на балансовых счетах 47404, 47423, 60302, 60312, 60314 и 60323, распределялась следующим образом:

- 1) нормальная (законная) дебиторская задолженность:
    - срок не определен – 259 659 544,50 рублей (95,24%);
    - до 30 дней – 12 788,50 рублей (0,00%);
    - от 31 до 90 дней – 10 159 268,03 рублей (3,73%);
    - от 91 до 180 дней – 1 852 325,00 рублей (0,68%);
    - от 181 дней до 1 года – 948 798,01 рублей (0,35%);
    - свыше 1 года – 0,00 рублей (0,00%).
  - 2) просроченная дебиторская задолженность – отсутствует.
- Итого – 272 632 724,04 рублей (100,00%).

Банк не проводит строительные работы, поэтому незавершенного строительства не имеет.

В составе кредиторской задолженности числится текущая задолженность Банка по:

- налогам в Федеральный бюджет Российской Федерации и бюджет субъекта Российской Федерации г. Москвы: НДС, транспортный налог, налог на имущество;
- платежу за негативное воздействие на окружающую среду;
- расчетам с поставщиками по выполненным работам (оказанным услугам), подтвержденным первичными учетными документами, полученными после отчетной даты, но подтверждающими совершение операций до отчетной даты.

По состоянию на 1 января 2011 года длительность кредиторской задолженности, отражённой на балансовых счетах 47416, 47422, 60301, 60307, 60309, 60311 и 60313, распределялась следующим образом:

- 1) нормальная (законная) кредиторская задолженность:
    - срок не определен – 3 187,16 рублей (0,03%);
    - до 30 дней – 7 412 438,94 рублей (70,60%);
    - от 31 до 90 дней – 2 406 975,31 рублей (22,92%);
    - от 91 до 180 дней – 676 938,60 рублей (6,45%);
    - от 181 дней до 1 года – 0,00 рублей (0,00%);
    - свыше 1 года – 0,00 рублей (0,00%).
  - 2) просроченная кредиторская задолженность – отсутствует.
- Итого – 10 499 540,01 рублей (100,00%).

## **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет совершаемых в Банке операций ведется в валюте Российской Федерации непрерывно с момента его регистрации.

### **Основные средства**

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 20 000 рублей за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения.

Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

### **Операционная аренда**

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

### **Ценные бумаги**

Операции с ценными бумагами Банком не осуществляются.

### **Предоставленные кредиты (депозиты), резерв под обесценение кредитов**

Предоставленные кредиты (депозиты) отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным кредитам в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение №254-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные резервы по ссудам» создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Операции с векселями не проводились.

Проценты по предоставленным кредитам (депозитам) начисляются ежедневно и отражаются на соответствующих доходных счетах на основе метода «начисления» для ссуд, классифицированных в 1-3 категории качества, а также на основе «кассового» метода для ссуд, отнесенных в 4-5 категории качества в соответствии с Положения № 254-П.

#### **Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств**

Приобретенные права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включенные в объем приобретенных прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учете как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

## **Прочие требования (авансы)**

Предоставленные авансы отражаются в бухгалтерском учёте на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса (в части, приходящейся на аванс).

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах по расчетам с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям, переоценка была приостановлена с 22 августа 2010 года.

Согласно Положению Банка России № 283-П от 20 марта 2006 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» Банк под предоставленные авансы создает резервы на возможные потери.

## **Заемные средства (кредиты, депозиты полученные)**

Заемные средства учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств.

Проценты по полученным кредитам (депозитам) начисляются ежедневно и отражаются на соответствующих расходных счетах на основе метода «начисления».

Долговые ценные бумаги Банком не выпускаются.

## **Налог на прибыль**

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляется на ежемесячной основе.

## **Отражение доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка формируются в основной части на основе метода «начисления» в соответствии с требованиями Банка России, т.е. по факту их совершения, и отражаются в том периоде, к которому относятся.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

С 22 августа 2010 года если условиями договора предусмотрены частичная оплата в виде авансового платежа (предварительная оплата) и проведение окончательного расчета после получения товара, выполнения работ (оказания услуг), то стоимость имущества, расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг) отражается в бухгалтерском учете:

- ☐ в части аванса в рублях по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса;
- ☐ в оставшейся части по курсу на дату перехода прав на имущество либо на дату признания расходов (доходов) от выполнения работ (оказания услуг).

### **Переоценка средств в иностранной валюте**

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе утром по обменному курсу, действующему на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте, числящимся на счетах 60313, 60314, переоценка прекращается с 22 августа 2010 года.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включается в финансовый результат Банка по обменному курсу, действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

### **Взаимозачеты**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению по валютно-конверсионным операциям установлено право произвести взаимозачет (неттинг) на дату их исполнения.

### **Особенности Учетной политики Банка на следующий отчетный год**

Учетная политика Банка на 2011 год сохраняет основные базовые принципы, приведенные в Учетной политике на 2010 год.

**Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, оценку активов и обязательств, оценка его последствий в денежном выражении**

Банк не имеет некорректирующих событий, которые могут после отчетной даты существенно повлиять на финансовое состояние, а также состояние и оценку его активов и обязательств.

**Корректирующие события после отчетной даты**

В целях корректного формирования годового отчета Банка за 2010 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос остатков балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты.

Кроме того, в составе «корректирующих событий после отчетной даты» в целях составления годового бухгалтерского отчета за 2010 год на общую сумму 8 849 273,19 руб. были отражены:

- фактически полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты, уточняющие сумму расходов Банка, – 1 815 511,41 руб.;
- начисление по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком таковых и плательщиком сборов, на сумму 7 033 761,78 руб.:
  - доплата платы за негативное воздействие на окружающую среду – 3 882,49 руб.;
  - начисление транспортного налога к доплате – 45 560,00 руб.;
  - начисление налога на имущество к доплате – 92 997,00 руб.;
  - начисленный налоговым агентом НДС – 7 922,29 руб.;
  - начисленный налог на прибыль – 6 883 400,00 руб.

## Информация о прибыли на акцию

Количество:

- 1) обыкновенных акций, принадлежащих единственному акционеру с 1 апреля 2008 года (после увеличения уставного капитала) – 2 917 913 шт.;
- 2) привилегированных акций – 0.

Базовая прибыль на акцию за отчетный период равна 13,26 руб. и отражает часть прибыли отчетного периода, причитающейся акционеру-владельцу обыкновенных акций.

Расчет разводненной прибыли на акцию не производится ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

Президент



*К. Зт*

Казуюки Футакура

Главный бухгалтер

*Лось*

Лось Елена Геннадьевна

11 марта 2011 года





Крошечное, сброшкоровано,  
предварено и скреплено  
печатью 32 (тридцать два) листа.  
С.А. Смирнова С.А.  
Директор  
ЗАО "КПМГ"