



Акционеру
Закрытого акционерного общества
“Банк оф Токио-Миуцубиси ЮФДжей (Евразия)”

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности
(годовому отчету)
Закрытого акционерного общества
“Банк оф Токио-Миуцубиси ЮФДжей (Евразия)”
за 2009 год



*Закрытое акционерное общество
"Банк оф Токио-Миуцубиси ЮФДжей (Евразия)"
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество "КПМГ".
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок "С", этаж 31.
Государственная регистрация:	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.
Членство в саморегулируемой организации:	Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.



*Закрытое акционерное общество
"Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)"
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

Сведения об аудируемом Банке

Наименование:	Закрытое акционерное общество "Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)".
Место нахождения (юридический адрес):	125009, город Москва, Романов переулок, дом 4.
Почтовый адрес:	125009, город Москва, Романов переулок дом 4, строение 2, 7-й этаж.
Государственная регистрация:	Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 29 мая 2006 года № 3465. 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.
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	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 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 26 (двадцати шести) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.



*Закрытое акционерное общество
"Банк оф Токио-Миуцубиси ЮФДжей (Евразия)"
Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету) за 2009 год*

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

8 апреля 2010 года

Максимова Светлана Анатольевна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 30 сентября 2008 года № 37/08)
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 003452, без ограничения срока действия



Попова Екатерина Алексеевна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 029221, без ограничения срока действия

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фидель)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	96520787	11067711004492	3465	044525361

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
По состоянию на 01 января 2010 года

Наименование кредитной организации: ЗАО Банк оф Токио-Мицубиси Юджей (Евразия)
Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы 0409806
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВ			
11	Денежные средства	8090	6069
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1311128	746626
12.1	Обязательные резервы	266570	31840
13	Средства в кредитных организациях	3709757	2132626
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Чистая ссудная задолженность	8235057	10268064
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17812	17497
19	Прочие активы	954672	505771
110	Всего активов	14236516	13676653
II. ПАССИВ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
112	Средства кредитных организаций	6357767	5529693
113	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями	4761950	5438377
113.1	Вклады физических лиц	0	0
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долгосрочные обязательства	0	0
116	Прочие обязательства	58292	43929
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	694	3352
118	Всего обязательств	11178703	11015351
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	2917913	2917913
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0

21	Эмиссионный доход	01	01
22	Резервный фонд	01	01
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	01	01
24	Переоценка основных средств	01	01
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-2566121	-2896031
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3965121	329921
27	Всего источников собственных средств	30378131	26613021
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	47964291	40399541
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	01	01

Президент

Главный бухгалтер

08 апреля 2010 года

К. Зт
Юли

Казушки Футаккура

Лось Елена Геннадьевна



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филанала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	196520787	1067711004492	3465	044525361

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации ЗАО Банк оф Токио-Мидзубуиси Юдэея (Евразия)
Почтовый адрес 125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы 0405807
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	713363	320122
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	213861	112927
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	691977	207195
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:	369670	129053
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	290390	79679
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	79280	49374
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	343693	191069
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:	-64266	20901
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-29	111
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	279427	211970
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	245216	-106292
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	193300	136375
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	27738	6273
13	Комиссионные расходы	31892	12735
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	2110	-2483

117	Прочие операционные доходы	6768	668
118	Чистые доходы (расходы)	722667	233776
119	Операционные расходы	225016	182305
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	497651	51471
121	Начисленные (уплаченные) налоги	101139	18479
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	396512	32992
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	396512	32992

Президент

Главный бухгалтер

08 апреля 2010 года

К. Е. Е. Казими Фатахур
Лось Лось Елена Геннадьевна



Банковская отчетность				
[Код территории] по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45206575600	96520787	106771004492	3465	044525361

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Кредитной организации ЗАО Банк оф Томир-Минцубиси Кредей (Евразия)
Почтовый адрес 125009, г. Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы 0409814
Годовая
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 операциях и обязательствах, всего,	3036791	-1137021
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	742017	2867351
1.1.2	Проценты уплаченные	-3581951	-957171
1.1.3	Комиссии полученные	277141	62731
1.1.4	Комиссии уплаченные	-318911	-127351
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	01	01
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	01	01
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2452161	-1062921
1.1.8	Прочие операционные доходы	9371	6671
1.1.9	Операционные расходы	-2334341	-1926331
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-886051	01
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	370051	-14579371
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам (на счетах в Банке России)	-2347301	231141
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-13418951	-18655111
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	21128571	-67950461
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-4593231	-4245701
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	01	01
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам другим кредитным организациям	7170061	36633371
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-7666001	35461491
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01	01
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	01	01

11.2.11	Чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам	5690	-5410
11.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	336684	-1571639
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	-5075	-2076
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)	-5075	-2076
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	2173913
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	2173913
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	184	336
15	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	331793	600234
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	720855	1201861
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1052648	720855

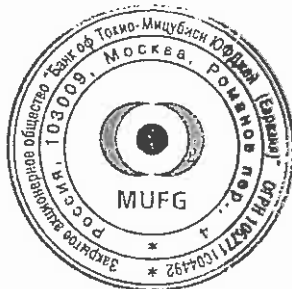
Президент

Казушки Сутапура

Главный бухгалтер

Лось Елена Геннадьевна

05 апреля 2010 года



Банковская отчетность					
[Код территории] по ОКATO		Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК	
		государственный	номер		
		[регистрационный номер]	[/порядковый номер]		
145286575000	196520787	11067711004492	3465	044525361	

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 01 января 2010 года**

Наименование кредитной организации ЗАО Банк оф Токмо-Нидубиси БюДжК (Бразил)
Почтовый адрес 125009, г.Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы 0409808
Годовая

Номер	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
п/п				
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	3300676.01	3960971	3696773.01
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	2917912.01	01	2917913.01
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2917913.01	01	2917913.01
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.01	01	0.01
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала (неакционерным кредитным организациям)	0.01	01	0.01
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.01	01	0.01
1.3	Эмиссионный доход	0.01	01	0.01
1.4	Резервный фонд кредитной организации	0.01	01	0.01
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-268795.01	3911351	122340.01
1.5.1	прошлых лет	-289603.01	329911	-256612.01
1.5.2	отчетного года	20808.01	3581441	378952.01
1.6	Нематериальные активы	0.01	01	0.01
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	651558.01	49621	656520.01
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.01	01	0.01
2	(Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.01	X	10.01
3	(Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	50.51	X	74.31
4	(Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	12090.01	621561	74246.01
	в том числе:			
4.1	(по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	8736.01	642661	73004.01
4.2	(по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	0.01	5481	548.01
4.3	(по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3352.01	-26581	694.01
4.4	(под операциями с резидентами офшорных зон	0.01	01	0.01

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 990182, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 732237;
 1.2. изменения качества ссуд 195293;
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 10683;
 1.4. иные причины 51969;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
 в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 925916, в том числе вследствие

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 2.2. погашения ссуд 108224;
 2.3. изменения качества ссуд 149951;
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
 к рублю, установленного Банком России 9886;
 2.5. иные причины 657855;

Президент

Главный бухгалтер

08 апреля 2010 года

И. Г. Г. Канунки Футамура
Лось Лось Елена Геннадьевна



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286575000	196520787	11067711004492	3465	044525361

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации ЗАО Банк оф Токио-Мицубиси Юэйдэй (Бразилия)
Почтовый адрес 125009, г. Москва, Романов пер., д.4, стр.2

Код формы 0409811
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) Банка (B1)	≥10.0%	74.3	50.5
2	Показатель мгновенной ликвидности Банка (H2)	≥15.0%	121.7	67.6
3	Показатель текущей ликвидности Банка (H3)	≥50.0%	117.3	139.4
4	Показатель долгосрочной ликвидности Банка (H4)	≤120.0%	23.5	39.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	≤25.0%	Максимальное: 17.3 Минимальное: 0.0	Максимальное: 21.9 Минимальное: 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	≤800.0%	101.2	137.3
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	≤50.0%	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	≤3.0%	3.0	0.0
9	Показатель использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	≤25.0%	0.0	0.0

Президент

К. Г. Г.

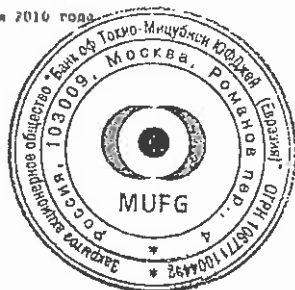
Казуки Фукамурэ

Главный бухгалтер

Мещ

Лось Елена Геннадьевна

08 апреля 2010 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету
ЗАО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»
ЗА 2009 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 нахождение (юридический адрес): 103009 г. Москва, Романов пер., д.4

Место нахождение (почтовый адрес): 125009 г. Москва, Романов пер., д.4, стр. 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: 29.05.2006

Представительство: одно, зарегистрированное 30.04.2008 и расположенное по адресу: 191186, Санкт-Петербург, Невский пр-кт, 10, лит. А, пом.3-Н

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

Банк является участником банковской группы «Банк 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 17.08.2006, 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 2009 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 и в незначительной части в Санкт-Петербурге.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 2009 год пришлось на следующие операции:

- коммерческое кредитование, включая приобретение прав требований по кредитным договорам, предоставленным крупным российским нефтедобывающим и телекоммуникационным компаниям;
- валютно-конверсионные операции резидентов и нерезидентов, в том числе операции СВОП на ЗАО «ММВБ» секция «Валютный рынок»;
- 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 2009 году, а также событий, оказавших влияние на финансовую устойчивость и политику Банка за отчетный год

Основными направлениями деятельности Банка в 2009 году являлись:

- разработка и внедрение банковских продуктов, позволяющих наиболее полно удовлетворять потребности клиентов,
- приближение банковских услуг к конкретному клиенту в условиях продолжающегося кризиса,
- внедрение современных банковских технологий.

Банку в целом удалось сохранить в 2009 году объемы коммерческого кредитования дочерних предприятий японских компаний, работающих на российском рынке, на уровне 2008 года.

При этом Банк в значительной доле осуществлял кредитование заемщиков под:

- ☐ банковские гарантии, полученные 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, либо
- ☐ под гарантии (поручительства), полученные от крупнейших японских транснациональных корпораций-акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств.

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.

В 2009 году многие клиенты Банка пытались уменьшить нежелательные последствия от кризиса путем перераспределения денежных средств между несколькими банками, увеличив тем самым ресурсную базу Банка.

В результате нестабильности курса рубля по отношению к иностранным валютам в течение отчетного года наблюдалась тенденция к отказу от иностранной валюты как основной валюты коммерческого кредитования заемщиков. Исключение составляло лишь синдицированное кредитование российских организаций и кредитных организаций, осуществляемое в иностранной валюте.

В 2009 году у Банка значительно увеличились доходы от проведения валютно-конверсионных операций, главным образом, от СВОПов, заключаемых на ЗАО «ММВБ» секция «Валютный рынок», а также форвардных контрактов с поставкой средств, заключаемых с клиентами.

Величина полученной прибыли за 2009 год после налогообложения составила 396 512 025,36 рублей, что в 12 раз больше, чем в предыдущем году.

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 2010 года.

Остатки средств на расчетных, текущих, депозитных, корреспондентских, ссудных счетах клиентов и по счетам прочих размещенных средств были подтверждены в объеме 67,20%. 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.

В результате негативных тенденций на мировых финансовых рынках, начиная с августа 2008 года в России также складывалась неблагоприятная экономическая ситуация, что привело к росту инфляционных ожиданий, ослаблению российского рубля относительно доллара США и других иностранных валют, снижению золотовалютных резервов и значительному снижению котировок ценных бумаг российских эмитентов.

В целом ситуация в стране на данный момент оценивается как сложная, но контролируемая. Имеет место высокая зависимость российской экономики от сырьевого сектора, являющегося движущей силой экономического роста страны. Политическая напряженность и нестабильность ситуации на международном финансовом рынке препятствуют своевременному и эффективному практическому воплощению проводимых Правительством Российской Федерации реформ. Правовая неопределенность является сдерживающим фактором для потенциальных крупных инвесторов.

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

- ☐ повышение процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам в первом квартале 2009 года в рублях Российской Федерации;
- ☐ нестабильное состояние экономики и государственных финансов в первом полугодии 2009 года, что привело к росту доходности от проводимых валютно-конверсионных операций с клиентами, а также СВОП операций на внутреннем рынке;
- ☐ рост внешнеторгового оборота, способствующий повышению комиссионных доходов по линии международных расчетов.

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

Управление рисками осуществляется в отношении финансовых (кредитный, рыночный, ликвидности), 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 Группой «Банк 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 Центральным банком Российской Федерации. 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. Банк подвержен валютному и процентному риску, которые связаны с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

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 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;
- по методикам и силами материнской компании, являющейся единственным акционером Банка, - применяются методики VAR, стресс-тестирование и "Back-testing".

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.

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 ноябре 2009 года Банком была завершена работа по организации Резервного офиса, способного 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 2009 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 2010 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 2010 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 2010 год по счетам 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на общую сумму 6 357 651,92 рублей. Акты сверки взаимных расчетов с компаниями подписаны в полном объеме.

Дебиторская задолженность, отраженная на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 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 2010 года длительность дебиторской задолженности распределялась следующим образом:

1) нормальная (законная) дебиторская задолженность:

- срок не определен – 1 620 916,72 рублей (25,50%)
- до 30 дней – 123 767,74 рублей (1,95%),
- от 31 до 90 дней – 1 124 626,10 рублей (17,69%);
- от 91 до 180 дней – 2 602 432,06 рублей (40,93%);
- от 181 дней до 1 года - 885 909,30 рублей (13,93%);
- свыше 1 года - 0 рублей (0,0%).

2) просроченная дебиторская задолженность - отсутствует.

3) Итого – 6 357 651,92 рублей (100,0%)

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;
- 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 2010 года длительность кредиторской задолженности распределялась следующим образом:

1) нормальная (законная) кредиторская задолженность:

- срок не определен – 258 987,48 рублей (12,58%)
- до 30 дней – 1 789 595,72 рублей (86,93%),
- от 31 до 90 дней – 10 000,00 рублей (0,49%);
- от 91 до 180 дней – 0 рублей (0,0%);
- от 181 дней до 1 года - 0 рублей (0,0%);
- свыше 1 года - 0 рублей (0,0%).

2) просроченная кредиторская задолженность – отсутствует;

Итого – 2 058 583,20 рублей (100,0%)

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 на расходах 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, за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм НДС. 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 по стоимости их предоставления с даты фактической выдачи денежных средств либо в размере признанных доходов до момента фактической выплаты.

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.

В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета:

- 1) по процентам полученным и уплаченным по кредитам, депозитам, прочим привлеченным и размещенным средствам, включая остатки по счетам Ностро и Лоро - в разрезе:
 - типов операций;
 - хозяйствующих субъектов;
- 2) по доходам и расходам от операций по переоценке средств в иностранной валюте, а также НВПИ - в разрезе кодов валют;
- 3) по доходам и расходам от операций купли-продажи иностранной валюты - в разрезе типов валютно-конверсионных сделок;

- 4) по прочим операционным и административно-хозяйственным доходам и расходам - в разрезе:

видов доходов и расходов;

подразделений Банка;

включения в налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль.

Переоценка иностранной валюты

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе утром по обменному курсу, действующему на начало дня.

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 2010 год сохраняет основные базовые принципы, приведенные в Учетной политике на 2009 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 2009 год были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов;

- 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 2009 год на общую сумму 18 948 676,83 руб. были отражены:

- фактически не уплаченные суммы расходов от банковских операций и других сделок, операционных расходов и прочих расходов, в том числе расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата оказания услуг (выполнения работ) относится к периоду до 1 января 2010 года – 2 905 852,61 руб.;
- фактически не полученные суммы доходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов, в том числе доходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата оказания услуг (выполнения работ) относится к периоду до 1 января 2010 года – 5 825 319,54 руб.;
- начисление (возврат) по налогам и сборам за отчетный год в случаях, когда Банк являлся налогоплательщиком таковых и плательщиком сборов, на сумму 926 403,28 руб.:
 - доплата платы за негативное воздействие на окружающую среду – 5 807,72 руб.;
 - начисление транспортного налога к доплате - 39 283 руб.;
 - начисление налога на имущество к доплате - 96 243 руб.;
 - переплата налога на прибыль - 1 067 737 руб.;
- изменение в сторону увеличения сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, полученной при составлении годового отчета – 22 795 176,26 руб.;
- обнаруженные ошибки в бухгалтерском учете, влияющие на определение финансового результата, приводящие к уменьшению понесенных расходов - 629,22 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 135,89 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

 Казуюки Футамура

Главный бухгалтер

 Лось Елена Геннадьевна

08 апреля 2010 года





Проинформировано, сформулировано,
продумано и скреплено
всего 31 (тридцать один) лист.
Иванов С.А.
Директор
ЗАО «КВМТ»