

**АО «Банк оф Токио-Мицубиси
ЮФДжей (Евразия)»**

Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2016 года
и за 2016 год

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к финансовой отчетности	12
1 Введение	12
2 Принципы составления финансовой отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	14
4 Чистый процентный доход	26
5 Комиссионные доходы	27
6 Комиссионные расходы	27
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	27
8 Восстановление резервов под обесценение	27
9 Расходы на персонал	28
10 Общехозяйственные и административные расходы.....	28
11 Расход по налогу на прибыль	28
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	31
13 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	31
14 Депозиты в банках	31
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	32
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	33
17 Кредиты, выданные клиентам	33
18 Основные средства и нематериальные активы	39
19 Прочие активы	40
20 Счета и депозиты банков	41
21 Текущие счета и депозиты клиентов	41
22 Прочие обязательства.....	41
23 Акционерный капитал и резервы	42
24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	42
25 Управление капиталом	70
26 Условные обязательства кредитного характера.....	71
27 Операционная аренда	71
28 Условные обязательства.....	71
29 Операции со связанными сторонами	73
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов	76



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123112
Телефон +7 (495) 937 4477
Факс +7 (495) 937 4400/99
Internet www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционеру и Совету Директоров

АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

Аудируемое лицо: АО «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)».

Зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц за № 1067711004452.

Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203.

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

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету Директоров Банка, а подразделения и органы управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банком, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделений и органов управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями и органами управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России

Лукашова Н.В.

Директор (доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО «КПМГ»

27 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 040 154	4 151 614
Процентные расходы	4	(2 105 686)	(2 867 940)
Чистый процентный доход	4	1 934 468	1 283 674
Комиссионные доходы	5	50 255	42 795
Комиссионные расходы	6	(28 604)	(159 315)
Чистый комиссионный доход (расход)		21 651	(116 520)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	665 622	1 581 960
Прочие операционные доходы		1 363	7 074
Прибыль от операционной деятельности		2 623 104	2 756 188
Восстановление резервов под обесценение	8	1 158	2 112
Расходы на персонал	9	(356 109)	(323 274)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(255 744)	(250 615)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 012 409	2 184 411
Расход по налогу на прибыль	11	(430 454)	(463 267)
Чистая прибыль за год		1 581 955	1 721 144
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1 914	28 224
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		1 914	28 224
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		1 914	28 224
Всего совокупного дохода за год		1 583 869	1 749 368

Финансовая отчетность была одобрена руководством 27 апреля 2017 года и подписана от его имени:


Шахурина Е.Г.
Президент



	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	6 182 329	9 368 878
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	20 648 169	15 098 781
Депозиты в банках	14	2 529 775	6 432 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	166 719	303 940
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	358 518	348 743
Кредиты, выданные клиентам	17	23 823 966	28 545 529
Основные средства и нематериальные активы	18	46 051	42 738
Прочие активы	19	69 631	51 114
Всего активов		53 825 158	60 192 255
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	150 366	294 772
Счета и депозиты банков	20	13 783 488	23 348 809
Текущие счета и депозиты клиентов	21	22 758 773	20 991 376
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	947	4 665
Обязательства по текущему налогу на прибыль		47 612	39 600
Прочие обязательства	22	69 429	82 359
Всего обязательств		36 810 615	44 761 581
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 252	(662)
Нераспределенная прибыль		6 095 378	4 513 423
Всего капитала		17 014 543	15 430 674
Всего обязательств и капитала		53 825 158	60 192 255

Шахурина Е.Г.
Президент



Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 085 674	4 106 427
Процентные расходы уплаченные	(2 139 450)	(3 329 590)
Комиссионные доходы полученные	50 255	42 795
Комиссионные расходы уплаченные	(27 525)	(157 920)
Чистые поступления (выплаты) по операциям с иностранной валютой	576 008	(1 180 457)
Прочие операционные доходы полученные	1 169	11 520
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(373 021)	(267 263)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(243 472)	(229 230)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	(5 549 388)	13 824 110
Депозиты в банках	3 602 556	2 422 069
Кредиты, выданные клиентам	3 437 676	453 678
Прочие активы	(21 376)	2 855
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(8 009 185)	(16 836 252)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 508 702	(1 842 735)
Прочие обязательства	8 764	(12 150)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 092 613)	(2 992 143)
Налог на прибыль уплаченный	(426 638)	(422 793)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(2 519 251)	(3 414 936)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(359 437)	-
Погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	340 628	657 798
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(14 794)	(16 572)
Продажи основных средств и нематериальных активов	-	190
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности	(33 603)	641 416

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

	Примечания	2016 год тыс. рублей	2015 год тыс. рублей
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(2 552 854)	(2 773 520)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(633 695)	4 786 347
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		9 368 878	7 356 051
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	6 182 329	9 368 878

Шахурина Е.Г.
Президент



	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	10 917 913	(28 886)	2 792 279	13 681 306
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 721 144	1 721 144
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	28 224	-	28 224
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	28 224	-	28 224
Всего совокупного дохода за год	-	28 224	1 721 144	1 749 368
Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 года	10 917 913	(662)	4 513 423	15 430 674

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	10 917 913	(662)	4 513 423	15 430 674
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 581 955	1 581 955
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	1 914	-	1 914
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	1 914	-	1 914
Всего совокупного дохода за год	-	1 914	1 581 955	1 583 869
Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года	10 917 913	1 252	6 095 378	17 014 543

Шахурина Е.Г.
Президент

