



Акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

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 2015 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2015 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 и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации за номером 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.

Место нахождения аудируемого лица: 125009, Российская Федерация, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

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

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 со статьей 42 Федерального закона 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 2016 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 2016 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 2015 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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 2015 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»

28 апреля 2016 года

Москва, Российская Федерация



	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 151 614	3 091 032
Процентные расходы	4	(2 867 940)	(1 795 039)
Чистый процентный доход	4	1 283 674	1 295 993
Комиссионные доходы	5	42 795	33 997
Комиссионные расходы	6	(159 315)	(154 553)
Чистый комиссионный расход		(116 520)	(120 556)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1 581 960	657 913
Прочие операционные доходы		7 074	17 167
Прибыль от операционной деятельности		2 756 188	1 850 517
Восстановление резервов под обесценение	8	2 112	2 584
Расходы на персонал	9	(323 274)	(271 044)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(250 615)	(189 056)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 184 411	1 393 001
Расход по налогу на прибыль	11	(463 267)	(295 615)
Чистая прибыль за год		1 721 144	1 097 386
Прочий совокупный доход (убыток) 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		28 224	(30 652)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		28 224	(30 652)
Прочий совокупный доход (убыток) за год за вычетом налога на прибыль		28 224	(30 652)
Всего совокупного дохода за год		1 749 368	1 066 734

Финансовая отчетность была одобрена руководством 25 апреля 2016 года и подписана от его имени:

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	9 368 878	7 356 051
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	15 098 781	28 922 891
Депозиты в банках	14	6 432 532	8 846 700
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	303 940	1 574 344
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	348 743	970 747
Кредиты, выданные клиентам	17	28 545 529	25 862 251
Основные средства и нематериальные активы	18	42 738	47 252
Требования по отложенному налогу на прибыль	11	-	11 822
Требования по текущему налогу на прибыль		-	47 643
Прочие активы	19	51 114	52 897
Всего активов		60 192 255	73 692 598
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	294 772	1 570 906
Счета и депозиты банков	20	23 348 809	37 225 943
Текущие счета и депозиты клиентов	21	20 991 376	21 124 822
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	4 665	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		39 600	56 198
Прочие обязательства	22	82 359	33 423
Всего обязательств		44 761 581	60 011 292
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(662)	(28 886)
Нераспределенная прибыль		4 513 423	2 792 279
Всего капитала		15 430 674	13 681 306
Всего обязательств и капитала		60 192 255	73 692 598

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер

Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	4 106 427	3 048 421
Процентные расходы уплаченные	(3 329 590)	(1 299 056)
Комиссионные доходы полученные	42 795	33 997
Комиссионные расходы уплаченные	(157 920)	(155 258)
Чистые выплаты по операциям с иностранной валютой	(1 180 457)	(1 385 043)
Прочие операционные доходы полученные	11 520	16 526
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(267 263)	(272 800)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(229 230)	(152 724)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13 824 110	(19 065 064)
Депозиты в банках	2 422 069	(5 271 318)
Кредиты, выданные клиентам	453 678	6 899 528
Прочие активы	2 855	(11 618)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(16 836 252)	8 333 938
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 842 735)	7 381 177
Прочие обязательства	(12 150)	3 079
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 992 143)	(1 896 215)
Налог на прибыль уплаченный	(422 793)	(334 226)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности	(3 414 936)	(2 230 441)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(497 399)
Погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	657 798	495 784
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(16 572)	(16 214)
Продажи основных средств и нематериальных активов	190	430
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	641 416	(17 399)

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

	Примечания	2015 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(2 773 520)	(2 247 840)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		4 786 347	4 492 779
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		7 356 051	5 111 112
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	12	9 368 878	7 356 051

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер

	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 2014 года	10 917 913	1 766	1 694 893	12 614 572
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 097 386	1 097 386
Прочий совокупный убыток				
<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	-	(30 652)	-	(30 652)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	(30 652)	-	(30 652)
Всего совокупного дохода за год	-	(30 652)	1 097 386	1 066 734
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	10 917 913	(28 886)	2 792 279	13 681 306

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	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				
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:				
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	-	28 224	-	28 224
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	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

Шахурина Е.Г.
Президент



Лось Е.Г.
Главный бухгалтер