

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

Финансовая отчетность  
по состоянию на 31 декабря 2017 года  
и за 2017 год  
и аудиторское заключение независимых  
аудиторов

## Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов.....	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	8
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о движении денежных средств .....	10
Отчет об изменениях в капитале .....	12
Примечания к финансовой отчетности .....	14
1 Введение .....	14
2 Принципы составления финансовой отчетности .....	15
3 Основные положения учетной политики .....	16
4 Чистый процентный доход .....	39
5 Комиссионные доходы .....	39
6 Комиссионные расходы .....	39
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	40
8 Восстановление резервов под обесценение .....	40
9 Расходы на персонал .....	40
10 Общехозяйственные и административные расходы .....	40
11 Расход по налогу на прибыль .....	41
12 Денежные и приравненные к ним средства.....	43
13 Депозиты в Центральном банке Российской Федерации.....	43
14 Депозиты в банках .....	43
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.....	44
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	46
17 Кредиты, выданные клиентам .....	46
18 Основные средства и нематериальные активы .....	51
19 Прочие активы .....	52
20 Счета и депозиты банков .....	53
21 Текущие счета и депозиты клиентов .....	53
22 Прочие обязательства.....	54
23 Акционерный капитал и резервы .....	54
24 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	55
25 Управление капиталом .....	83
26 Условные обязательства кредитного характера.....	84
27 Операционная аренда .....	84
28 Условные обязательства.....	85
29 Операции со связанными сторонами .....	86
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	89
31 События после отчетной даты .....	90



# Аудиторское заключение независимых аудиторов

**Акционеру Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (до 3 апреля 2018 года – Акционерное общество «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)»)**

## **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного общества «Банк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей (Евразия)» (с 3 апреля 2018 года – Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, движении денежных средств и изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Аудитируемое лицо: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»  
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц  
за № 10577111004492  
Москва, Российская Федерация

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125626

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053263



#### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Банка.

#### Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **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 2018 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 2018 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 аспектах его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 2017 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 2017 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 2017 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 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали информацию о наблюдениях 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 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка



**АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»**

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 5

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 2017 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:



Лукашова Н.В.

Акционерное общество «КПМГ»  
Москва, Российская Федерация

27 апреля 2018 года



	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	3 588 462	4 085 417
Процентные расходы	4	(1 854 767)	(2 105 686)
<b>Чистый процентный доход</b>	4	<b>1 733 695</b>	<b>1 979 731</b>
Комиссионные доходы	5	53 305	50 255
Комиссионные расходы	6	(69 962)	(73 867)
<b>Чистый комиссионный расход</b>		<b>(16 657)</b>	<b>(23 612)</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	803 212	665 672
Прочие операционные доходы		2 175	1 313
<b>Прибыль от операционной деятельности</b>		<b>2 522 425</b>	<b>2 623 104</b>
Восстановление резервов под обесценение	8	1 057	1 158
Расходы на персонал	9	(383 471)	(356 109)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(262 440)	(255 744)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 877 571</b>	<b>2 012 409</b>
Расход по налогу на прибыль	11	(388 542)	(430 454)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>1 489 029</b>	<b>1 581 955</b>
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>			
<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		226	1 914
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		226	1 914
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>226</b>	<b>1 914</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>1 489 255</b>	<b>1 583 869</b>

Финансовая отчетность была одобрена руководством 27 апреля 2018 года и подписана от его имени:

Шахурина Е.Г.  
Президент





	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	12	3 752 105	6 182 329
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	20 034 816	20 648 169
Депозиты в банках	14	5 446 528	2 529 775
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	108 931	166 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 002 540	358 518
Кредиты, выданные клиентам	17	17 595 277	23 823 966
Основные средства и нематериальные активы	18	52 575	46 051
Отложенные налоговые активы	11	6 678	-
Прочие активы	19	66 852	69 631
<b>Всего активов</b>		<b>48 066 302</b>	<b>53 825 158</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	87 828	150 366
Счета и депозиты банков	20	7 371 513	13 783 488
Текущие счета и депозиты клиентов	21	22 000 254	22 758 773
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	-	947
Обязательства по текущему налогу на прибыль		34 783	47 612
Прочие обязательства	22	68 126	69 429
<b>Всего обязательств</b>		<b>29 562 504</b>	<b>36 810 615</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	23	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 478	1 252
Нераспределенная прибыль		7 584 407	6 095 378
<b>Всего капитала</b>		<b>18 503 798</b>	<b>17 014 543</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>48 066 302</b>	<b>53 825 158</b>



Шахурина Е.Г.  
Президент



Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	3 515 782	4 085 674
Процентные расходы уплаченные	(1 967 251)	(2 139 450)
Комиссионные доходы полученные	53 305	50 255
Комиссионные расходы уплаченные	(71 734)	(27 525)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	981 368	576 008
Прочие операционные доходы полученные	2 000	1 169
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(383 854)	(373 021)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(250 400)	(243 472)
<b>Уменьшение (увеличение) операционных активов</b>		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	613 353	(5 549 388)
Депозиты в банках	(3 183 411)	3 602 556
Кредиты, выданные клиентам	6 061 248	3 437 676
Прочие активы	2 255	(21 376)
<b>(Уменьшение) увеличение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков	(6 081 783)	(8 009 185)
Текущие счета и депозиты клиентов	(668 383)	2 508 702
Прочие обязательства	3 030	8 764
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(1 374 475)</b>	<b>(2 092 613)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(409 053)	(426 638)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности</b>	<b>(1 783 528)</b>	<b>(2 519 251)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(997 951)	(359 437)
Погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	377 274	340 628
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(19 959)	(14 794)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(640 636)</b>	<b>(33 603)</b>

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

	Примечания	2017 год тыс. рублей	2016 год тыс. рублей
<b>Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>(2 424 164)</b>	<b>(2 552 854)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(6 060)	(633 695)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		6 182 329	9 368 878
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>12</b>	<b>3 752 105</b>	<b>6 182 329</b>

Шахурин 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
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2016 года</b>	<b>10 917 913</b>	<b>(662)</b>	<b>4 513 423</b>	<b>15 430 674</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>				
Чистая прибыль за год	-	-	1 581 955	1 581 955
<b>Прочий совокупный доход</b>				
<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>	<i>-</i>	<i>1 914</i>	<i>-</i>	<i>1 914</i>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>1 914</b>	<b>1 581 955</b>	<b>1 583 869</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>10 917 913</b>	<b>1 252</b>	<b>6 095 378</b>	<b>17 014 543</b>

	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 2017 года	10 917 913	1 252	6 095 378	17 014 543
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за год	-	-	1 489 029	1 489 029
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	-	226		226
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	226		226
Всего совокупного дохода за год	-	226	1 489 029	1 489 255
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	10 917 913	1 478	7 584 407	18 503 798

Шахурина Е.Г.  
Президент

