

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

за 3 месяца 2020 года

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2020 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1	15523	12085
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	9240837	1581475
2.1	Обязательные резервы		592932	520000
3	Средства в кредитных организациях	4.1	9129206	2547113
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	521499	151528
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	55181166	61446632
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	5537039	5537030
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	5.9	16390	16390
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	915209	192209
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		46147	55181
14	Всего активов		80603016	71539643
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		57863465	50114114
16.1	Средства кредитных организаций	4.6	20876207	15881590
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	36987258	34232524
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		508188	139325
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0

18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	40853
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	941768	94276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	113	127
23	Всего обязательств	59313534	50388695
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	10917913	10917913
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	456066	456066
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-1135	-544
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	665	695
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	9915973	9776818
36	Всего источников собственных средств	21289482	21150948
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	9343165	11634060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	535938	423960
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Президент

D. I.

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

Аои

Лось Елена Геннадьевна

19 мая 2020 года



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2020 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		902110	1040247
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	477810	531719
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	343593	446444
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	80707	62084
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		523378	564027
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		157958	187169
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		365420	376858
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		378732	476220
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 5.4	-2965	16698
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		375767	492918
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-2572160	563002
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-473
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	2164625	14842
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	567825	-408568
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	12809	15015
15	Комиссионные расходы	5.7	24145	29603
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		31	-153

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-31	19366
19	Прочие операционные доходы		168714	5865
20	Чистые доходы (расходы)		693435	672211
21	Операционные расходы	5.8	489909	162591
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		203526	509620
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	64371	63120
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		139155	446500
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		139155	446500

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		139155	446500
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-622	629
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-622	629
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	-622	629
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-622	629
10	Финансовый результат за отчетный период		138533	447129

Президент

Такахаси Дайсукэ

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось

Лось Елена Геннадьевна

19 мая 2020 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (физлица) по ОКПО	регистрационный номер 1 (порядковый номер)
45286552	96520787	3465

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Эк-Ю-Эф-Ден Банк (Израиль)»
(АО «Эк-Ю-Эф-Ден Банк (Израиль)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10917913.0000	10917913.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10917913.0000	10917913.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		8407670.0000	8407670.0000	35
2.1	прошлых лет		8407670.0000	8407670.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		455066.0000	455066.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (сумма 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		19781649.0000	19781649.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Договая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме договорной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		41606.0000	40618.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		41606.0000	40618.0000	

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		19740043.0000	19741031.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяю	не применяю	не применяю	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяю	не применяю	не применяю	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		19740043.0000	19741031.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1468833.0000	1259292.0000	28, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применяю	не применяю	не применяю	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применяю	не применяю	не применяю	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1468833.0000	1259292.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность деятельности свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1468833.0000	1259292.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		21208876.0000	21000323.0000	
60	Акции, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
60.1	необходимы для оправдания достаточности базового капитала		17098036.0000	15941764.0000	
60.2	необходимы для определения достаточности основного капитала		17098036.0000	15941764.0000	
60.3	необходимы для определения достаточности собственных средств (капитала)		17098036.0000	15941764.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала				

1/акционерный капитал	16.06.2006	бессрочный	не применяется	нет	не применяется	не применяется	не применяется	не применяется/не применяется	не применяется	частично по усмотрению кредитной организации (головной КИ и (или) участника банковской группы)
акционерный капитал	21.03.2008									
акционерный капитал	05.06.2012									

Раздел 4. Продолжение

Проценты/дивиденды/купонный доход												
И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выпла	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1/некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв. с Федеральным законом от 19.07.2002 № 66-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" (Банке России) Банк России обязан направить в кредитную организацию требование (не о предоставлении соответствия величин собственным средствам (капиталом) и размера уставного капитала) при списании собственных средств (капитала) и/или величин уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера до величин собственных средств (капитала), а если данная величина не имеет отрицательное значение, до одного рубля.	всегда частично	постоянный

Раздел 4. Продолжение

И.п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/ дивиденды/ купонный доход				Описание несоответствий
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	
34	34а	35	36	37	
1/ не используется	не применяется	не применяется	да	не применяется	

Президент

D.I.

Талахаси Дайсуго

Главный бухгалтер, финансовый директор

Анн

Лось Елена Геннадьевна

19 мая 2020 года



Код территории по субъекту	Код кредитной организации (филиала)	по общему номеру	Регистрационный номер (/ порядковый номер)
45286552	96520787	3465	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОСТАВАЮЩИХСЯ ПОСТАТКАХ, ПОКРЫТИЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
К ПОКРЫТИЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Эк-М-Фонд Банк (Вирджиния)" / АО "Эк-М-Фонд Банк (Вирджиния)"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125009, г. Москва, Романов пер., д. 4, стр. 2

Код форми по ОКУД 0409813
Квартальный

Раздел 2. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер партии	Наименование показателя	Вексель показателя	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, основанную на описи от отчетной	на дату, основанную на описи от отчетной	на дату, основанную на описи от отчетной	на дату, основанную на описи от отчетной	на дату, основанную на описи от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8	9
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Валовой капитал		15740043	15741031	15743000	15742740		15741031
1а	Валовой капитал при полном применении нормы списания кредитных убытков Согласно учету капитала параллельных мер		15740043	15741031	15743000	15742740		15741031
2	Основной капитал		15740043	15741031	15743000	15742740		15741031
2а	Основной капитал при полном применении нормы списания кредитных убытков		15740043	15741031	15743000	15742740		15741031
3	Собственные средства (капитал)		21208876	21000323	20686374	20350083		15972377
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении нормы списания кредитных убытков		21271191	21036225	20739311	20437976		16274552
АКТИВЫ, сформированные по Улучшению риска, тыс. руб.								
4	Активы, сформированные по Улучшению риска		11798036	11594164	17202322	16393166		16313972
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала Е1.1 (E28.1)		115.0	123.0	114.7	120.4		108.9
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении нормы списания кредитных убытков		115.0	123.4	114.3	119.7		108.0
6	Норматив достаточности основного капитала Е1.2 (E29.2)		115.0	123.8	114.7	120.4		108.9
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении нормы		115.0	123.4	114.3	119.7		108.0

Оценки кредитных убытков									
7	Наличные средства (капитал) III.0 (III.0, III.3, III.0.0)	124.6	124.7	120.3	124.2	110.1			
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении нормативов кредитных убытков	123.9	123.4	120.1	123.9	110.0			
НАБАВКА К ВЫХОДУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, номинированных по рыночной цене), прочие									
8	Набавка померзших долгов	2.2500	2.2500	2.1250	2.0000	1.875			
9	Аккумулятивная набавка	0	0	0	0	0			
10	Набавка на списанную ликвидность	0	0	0	0	0			
11	Набавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), прочие (ср. 1-ср. 13)	2.2500	2.2500	2.1250	2.0000	1.875			
12	Наличные средства, доступные для использования в качестве залога в нормативных достаточности собственных средств (капитала)	109.5	118.2	108.7	114.4	102.1			
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА									
13	Выплата балансовых активов и обязательств, превышающих под роском для расчета норматива финансового риска	7682030	71437684	66993153	67023083	65947337			
14	Возврат финансового риска (III.4), балансовой группы (III.0.4), прочие	124.774	127.634	125.470	120.457	125.855			
14a	Норматив финансового риска при полном применении нормативов кредитных убытков, прочие	124.756	127.618	125.455	120.483	125.884			
НОРМАТИВ ЛИКВИДНОСТИ									
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0			
16	Чистый ожидаемый отток ликвидных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0			
17	Норматив краткосрочной ликвидности (III.6 (III.7), прочие)	0	0	0	0	0			
НОРМАТИВ СТАБИЛЬНОСТИ									
18	Норматив стабильного фондирования (III.9), тыс. руб.	0	0	0	0	0			
19	Требуемое стабильное фондирование (III.9), тыс. руб.	0	0	0	0	0			
20	Норматив структурной ликвидности (III.8, III.9), прочие	0	0	0	0	0			
НОРМАТИВ ОРГАНИЗАЦИОННОЙ ЛИКВИДНОСТИ									
21	Норматив ликвидности III.2	161.3	203.6	192.3	197.5	149.6			
22	Норматив ликвидности III.3	197.9	101.5	172.9	181.3	87.8			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерскими балансом (публикуемая форма), всего		80603016
2	Поправка в части валютных в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытой валютной позиции банковской группы		Неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фиктивных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8104
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		609878
7	Прочие поправки		1538968
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		79682030

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		78584155.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, приписанных к уменьшению величин источников основного капитала		41606.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		78542549.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		462714.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		66889.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		Неприменено
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		529603.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		1280378.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		670500.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		609878.00
Капитал и риски			

20	Основной капитал	19740043.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	79682030.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	24.77

Президент

Такахаси Дайсуке

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

Лось Елена Геннадьевна

19 мая 2020 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2020 года

Кредитной организации

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)

Почтовый адрес

125009, г.Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-493614	842767
1.1.1	проценты полученные		842655	963974
1.1.2	проценты уплаченные		-608875	-460852
1.1.3	комиссии полученные		12805	15005
1.1.4	комиссии уплаченные		-23679	-18358
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-2573268	563527
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2164625	14727
1.1.8	прочие операционные доходы		4105	5859
1.1.9	операционные расходы		-220842	-159129
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-91140	-81986
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		14447097	-575663
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-72936	-9990
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		10186487	1963135
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-35217	-77731
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		3218824	-650117
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1114321	-1801170
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		35618	210
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		13953483	267104
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			

12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5499630	-3498021
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5499100	3479244
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2023	-15217
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16	0
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2569	-33994
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		221851	-138218
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14172765	94892
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3620881	4388434
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	17793646	4483326

Президент

D. P.

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось

Лось Елена Геннадьевна

19 мая 2020 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 3 месяца 2020 года**

Содержание

1.	Общая информация.....	23
1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	23
1.2.	Информация о банковской группе	24
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	24
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	24
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	26
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	26
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	26
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	27
3.4.	Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных	27
3.5.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	31
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	31
4.2.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	36
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36
4.6.	Средства кредитных организаций.....	37
4.7.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	37
4.8.	Прочие обязательства	37
4.9.	Уставный капитал Банка	37
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	38
5.1.	Процентные доходы	38
5.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
5.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	38
5.4.	Убытки и суммы восстановления обесценения	38

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
5.6. Комиссионные доходы	40
5.7. Комиссионные расходы	40
5.8. Операционные расходы.....	41
5.9. Налоги	41
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)	42
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)	42
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	43
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	43
11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	46
12. Информация об управлении капиталом	46
13. Операции со связанными с Банком сторонами	46
14. Операции, по которым Банк выступает арендатором	51

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 3 месяца 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ «4983-У») и состоящей из:

1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 апреля 2020 года и за 3 месяца 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2020 года не проводился.

Доступ к настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности всем заинтересованным в ней пользователям обеспечен посредством размещения ее в сети «Интернет», а также по месту фактического нахождения Банка (соответствующие реквизиты указаны в пояснении 1.1).

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Сокращенное наименование: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».

Место нахождения и адрес: 125009, Россия, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

Номер контактного телефона (факса): (495) 225-89-99 (тел.), (495) 225-89-98 (факс).

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: <https://www.bk.mufg.jp/ao/index.html>

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

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

Также по состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 апреля 2019 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.

2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001. Дата открытия: 9 августа 2012 года.

Банк не имеет обособленных внутренних структурных подразделений, а также дочерних компаний.

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайте банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

Головной кредитной организацией банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» является единственный акционер Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.».

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными нижеперечисленными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 апреля 2020 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A, Позитивный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A, Негативный
R&I	AA-, Стабильный
JCR	AA, Стабильный

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк имеет универсальную лицензию ЦБ РФ на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3465 от 13 апреля 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо лицензии ЦБ РФ, Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление работ и оказание услуг в отношении шифровальных (криптографических) средств, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 14 мая 2018 года, без ограничения срока действия, ЛСЗ № 0015315 рег. № 16605Н.

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 4 сентября 2018 года № 1379 Банк включен в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

В первом квартале 2020 года произошли существенные события, повлекшие серьезные проблемы в мировой экономике и мировых финансовых рынках, такие как падение цен на нефть и на фондовых рынках, пандемия коронавируса, что оказало существенное давление на российский рубль. Данные события повышают уровень неопределенности в российской экономической среде.

Оценить экономический эффект развивающихся событий на момент выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности не представляется возможным.

Финансовые результаты Банка в основном зависят от кредитного качества клиентов и контрагентов. Банк внимательно следит за развитием мировых и российских рынков, чтобы минимизировать негативные последствия, сохраняя при этом свой консервативный подход к оценке рисков, в основном инвестируя в краткосрочные высококачественные активы. По оценке Банка, текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности имеют значительный запас, что позволит выдержать потенциальные негативные последствия текущей нестабильности в мировой и, как следствие, российской экономике.

ЦБ РФ предпринимает различные меры по поддержке банковской системы, которые дополнительно будут способствовать выполнению пруденциальных требований.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая все необходимые меры для обеспечения благополучия сотрудников и постоянной поддержки своих клиентов. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта».

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2020 года активы Банка увеличились на 9 063 373 тыс. руб. (12,7%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения остатков денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-нерезидентах.

По состоянию на 1 апреля 2020 года обязательства Банка увеличились на 8 924 839 тыс. руб. (17,7%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков привлеченных депозитов от банков-нерезидентов, а также денежных средств на счетах юридических лиц. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 3 месяца 2020 год уменьшилась на 306 094 тыс. руб. (60,1%) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, главным образом, за счет отражения в прочих операционных доходах и расходах переоценки обязательств по договору аренды офиса Банка, платежи по которому, номинированные в долларах США, осуществляются в российских рублях, сокращения чистых процентных доходов. В 2020 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет увеличения чистых доходов от операций с иностранной валютой, включая ее переоценку на фоне сокращения чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Величина полученной прибыли за 3 месяца 2020 год после налогообложения составила 139 155 тыс. рублей, что на 68,8% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, кредитами, предоставленными заемщикам-юридическим лицам.

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

- банковскими гарантиями, полученными Банком от своего единственного акционера – кредитной организации, который является резидентом страны, с высоким уровнем доходов, являющейся членом ОЭСР, и имеет долгосрочный рейтинг кредитоспособности на уровне А, прогноз позитивный, по классификации рейтингового агентства Standard & Poor's;
- гарантиями (поручительствами), полученными от крупнейших японских транснациональных корпораций – участников заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций.

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 3 месяца 2020 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4983-У.

3.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соот-

ветствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3.3. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Разница между номиналом и амортизируемой стоимостью активов и обязательств является несущественной.

3.4. Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных

В Учётную политику на 2020 год Банком внесены следующие изменения, связанные с порядком бухгалтерского учёта договоров аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», основанные на следующих нормативных документах Банка России:

- Положение ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями»;
- Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2018 года № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Это первый комплект промежуточной финансовой отчетности Банка, при составлении которой применен МСФО (IFRS) 16 «Аренда», а также перечисленные выше нормативные документы Банка России.

Банк применил с 1 января 2020 года МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения в составе финансового результата 2020 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2019 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с действующей в 2019 году Учетной политикой, без пересчета сопоставимой информации за предыдущий отчетный год.

Банк заключает договоры аренды, в которых выступает в качестве арендатора (аренды офисной недвижимости, транспортных средств, а также офисного оборудования).

Договоры аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора, до 1 января 2020 классифицировались Банком как договоры операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствовали договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибыли или убытке линейным методом на протяжении всего срока аренды. Обеспечительный платеж по аренде, который будет зачтен в счет последнего месяца аренды, и начисленная арендная плата за декабрь месяц 2019 года, подлежащая уплате в январе месяце 2020 года были отражены в бухгалтерском балансе на 1 января 2020 года в составе прочих активов и прочих обязательств соответственно.

С 1 января 2020 года Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

Банк в первый рабочий день 2020 года отразил активы в форме права пользования и обяза-

тельства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, действующую на 1 января 2019 года

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с новым порядком бухгалтерского учёта договоров аренды вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

На дату подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с разъяснениями, опубликованными на сайте Банка России, новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, заключенных до 1 января 2020 года не оказывает влияния на величину собственных средств (капитала) Банка. Вместе с тем в ближайшем будущем могут ожидать изменения в области регулирования данного вопроса.

Учетная политика, применяемая после 1 января 2020 года

Ниже представлена новая учетная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с 1 января 2020 года.

Активы в форме права пользования

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, любых первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором в связи с заключением договора аренды, затрат. Банк не применяет существенность к величине первоначальных прямых затрат, понесенных арендатором. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Учет компонентов

Применительно к договорам аренды транспортных средств и офисной недвижимости применяются упрощения практического характера, согласно которым Банк не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды при условии, что отсутствуют по таким договорам встроенные производные инструменты, которые удовлетворяют критериям пункта 4.3.3 МСФО 9.

Договор может включать сумму к уплате арендатором за деятельность и затраты, которые не передают товар или услугу арендатору: плата за административные функции или прочие затраты (например, плата налога за недвижимость, плата за страхование), которые арендодатель несет в связи с арендой, которые не передают товар или услугу арендатору. Такие суммы к уплате не обуславливают наличие отдельного компонента договора, но считаются частью общего возмещения, которое относится на отдельно идентифицированные компоненты договора. Банк оценивает, являются ли такие платежи фиксированными (или по существу фиксированными) арендными платежами либо переменными арендными платежами.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк использовал описанные далее упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде офисного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. рублей). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных административных расходов.

Обесценение актива в форме права пользования

Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.

В соответствии с МСФО 36 устанавливается имеет ли место обесценение актива в форме права пользования. При наличии обесценения в учете отражается убыток от обесценения. После чего амортизация будет начисляться от величины пересмотренной балансовой стоимости.

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль прошлых лет. Влияние от перехода представлено ниже.

1 января 2020 г.
тыс. рублей

Активы	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (признание активов в форме права пользования)	749 210
Прочие активы (списание обеспечительного платежа)	(111)
Итого активы	749 099
Обязательства	
Прочие обязательства (признание обязательств по аренде)	728 474
Прочие обязательства (перенос в обязательства по аренде)	(41)
Итого обязательства	728 433
Чистое влияние переходного результата на прибыль 2020 года	20 666

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года.

ii. Влияние за период

В отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение 2020 года Банк признал 22 838 тыс. рублей амортизационных отчислений и 9 297 тыс. рублей процентных расходов по этим договорам аренды. Кроме того отрицательная переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации, составила 176 590 тыс.руб. за отчетный период.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка

3.5. Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сегментная отчетность

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена Президентом Банка 27 декабря 2019 года.

В течение 2020 года в Учётную политику Банка не вносились изменения, которые могли бы оказать существенное влияние на порядок учёта отдельных операций и их отражение в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	15 523	12 085
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	8 648 430	1 061 539
Средства в кредитных организациях:	9 129 693	2 547 257
Российская Федерация	2 306 687	590 059
- с кредитным рейтингом ВВВ	2 306 668	590 039
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	19	20
Иные государства	6 823 006	1 957 198
- с кредитным рейтингом от А- до А+	6 821 629	1 955 555
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1 377	1 643
Итого денежных средств и их эквивалентов	17 793 646	3 620 881
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 012)	(208)
	17 792 634	3 620 673

Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch, Moody's и Standard&Poor's, а также АКРА.

Ограничения на использование средств не накладывались.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными. По состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 обесценения.

б. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 апреля 2020 года у Банка имеется 4 контрагента, на долю которых приходится более 10% капитала, совокупный объем остатков указанного контрагента составляет 16 919 102 тыс. рублей (на 1 января 2020 года Банк не имел контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала).

4.2. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ производных финансовых инструментов в разрезе базисных (базовых) активов и видов финансовых инструментов может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	500 760	118 963
- форварды с иностранной валютой	90 326	117 856
- свопы с иностранной валютой	410 434	1 107
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	20 739	32 565
- форварды с иностранной валютой	20 739	32 565
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости*	521 499	151 528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	308 707	134 942
- форварды с иностранной валютой	308 707	23 086
- свопы с иностранной валютой	0	111 856
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	199 481	4 383
- форварды с иностранной валютой	199 481	4 383
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости*	508 188	139 325

*- Банк не классифицировал финансовые активы по своему усмотрению в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.3. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объём чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 января 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	25 362 899	30 811 520
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	29 828 445	30 643 091
Итого ссудной задолженности	55 191 344	61 454 611
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(10 178)	(7 979)
Итого чистой ссудной задолженности	55 181 166	61 446 632

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, предоставлены Банком на финансирование их текущей деятельности, а также на финансирование капитальных вложений.

а. Качество ссуд

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года представлена далее.

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	12 005 852	-	12 005 852
С кредитным рейтингом от А- до А+	1 979 172	-	1 979 172
С кредитным рейтингом ВВВ	2 600 000	-	2 600 000
Группы 1-7: Стандартные	8 777 875	-	8 777 875
	25 362 899	-	25 362 899
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 395)	-	(3 395)
Балансовая стоимость	25 359 504	-	25 359 504
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	29 348 384	120 173	29 468 557
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 240	23 648	359 888
	29 684 624	143 821	29 828 445
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 548)	(235)	(6 783)
Балансовая стоимость	29 678 076	143 586	29 821 662
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
II категория качества: Нестандартные	543 293	-	543 293
III категория качества: Сомнительные	3 842 063	120 173	3 962 236
IV категория качества: Проблемные	22 919 894	-	22 919 894
V категория качества: Безнадёжные	2 379 374	23 648	2 403 022
	29 684 624	143 821	29 828 445
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 548)	(235)	(6 783)
Балансовая стоимость	29 678 076	143 586	29 821 662
	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	16 020 289	-	16 020 289
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 906 228	-	2 906 228
С кредитным рейтингом ВВВ	2 400 416	-	2 400 416
Группы 1-7: Стандартные	9 484 587	-	9 484 587
	30 811 520	-	30 811 520
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 626)	-	(3 626)
Балансовая стоимость	30 807 894	-	30 807 894
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	29 858 766	448 165	30 306 931
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 160	-	336 160
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
II категория качества: Нестандартные	301 497	-	301 497

III категория качества: Сомнительные	3 030 387	-	3 030 387
IV категория качества: Проблемные	25 090 975	140 173	25 231 148
V категория качества: Безнадёжные	1 772 067	307 992	2 080 059
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлена далее.

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	16 020 289	-	16 020 289
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 906 228	-	2 906 228
С кредитным рейтингом BBB	2 400 416	-	2 400 416
Группы 1-7: Стандартные	25 504 876 9484	-	25 504
	30 811 520	-	30 811 520
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 626)	-	(3 626)
Балансовая стоимость	30 807 894	-	30 807 894
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	29 858 766	448 165	30 306 931
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 160	-	336 160
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
II категория качества: Нестандартные	301 497	-	301 497
III категория качества: Сомнительные	3 030 387	-	3 030 387
IV категория качества: Проблемные	25 090 975	140 173	25 231 148
V категория качества: Безнадёжные	1 772 067	307 992	2 080 059
	30 194 926	448 165	30 643 091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 093)	(260)	(4 353)
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года просроченные ссуды отсутствовали.

Банк не проводил в 2020 и 2019 годах списаний непогашенных договорных сумм по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в отношении которых могли бы применяться процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

в. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

На 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в Банке отсутствуют кредитно-обесценённые ссуды, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), поэтому оценка влияния обеспечения с целью снижения возможных убытков на них не раскрывается.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года по ссудам, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесённым ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв на возможные потери с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590-П.

В отношении предоставляемых ссуд Банком применяется только один вид обеспечения: гарантии (поручительства).

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, отнесенным к I категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Полученные в обеспечение гарантии и поручительства при оценке величины формируемого резерва принимаются в сумме обязательств по гарантии (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

При формировании резерва Банк учитывает наличие обеспечения по ссуде. В качестве обеспечения Банк использует только гарантии и поручительства крупнейших японских транснациональных корпораций – акционеров заемщиков Банка, которые в большинстве своем имеют инвестиционные рейтинги признанных международных рейтинговых агентств либо являются подразделениями крупнейших мировых транснациональных корпораций, а также единственного акционера Банка.

В случае если Банком получена гарантия (поручительство), являющаяся обеспечением для многих ссуд, то в целях формирования резерва распределяется обеспечение по отдельным ссудам в хронологическом порядке фактического предоставления ссуды, исходя из величины ссуд и суммы обязательств по гарантии (поручительству). Дата проведенной реструктуризации ссуды не влияет на изменение изначально выставленного приоритета.

Если в одну и ту же дату предоставлено несколько ссуд, то сумма обеспечения распределяется, исходя из фактического времени предоставления ссуды в течение дня.

Если в отношении одной и той же ссуды предоставлено несколько гарантий (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:

1 (первичный уровень) – обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));

2 (вторичный уровень) - обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного уровня;

3 (низкий уровень) – обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

d. Концентрация ссуд

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 6 контрагентов (1 января 2020 года: 8 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 37 517 654 тыс. руб. (1 января 2020 года: 49 580 149 тыс. руб.).

4.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
Бескупонные облигации Банка России	5 537 039	5 537 030
ИТОГО	5 537 039	5 537 030

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2020 года.

	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
С кредитным рейтингом BBB	5 537 039	5 537 039
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(665)	(665)
Валовая балансовая стоимость	5 536 374	5 536 374
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	5 537 039	5 537 039

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 января 2020 года.

	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
С кредитным рейтингом BBB	5 537 030	5 537 030
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(695)	(695)
Валовая балансовая стоимость	5 536 335	5 536 335
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	5 537 030	5 537 030

* оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признаётся в составе прочего совокупного дохода и не корректирует балансовую стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (публикуемая форма) (кроме ценных бумаг, не погашенных в срок).

Анализ долговых ценных бумаг в разрезе их видов представлен далее:

По состоянию на 1 апреля 2020 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и находящиеся в собственности Банка представлены вложениями в долговые ценные бумаги:

- Купонные облигации Банка России (КОБР) – в сумме 5 537 039 тыс. руб. (1 января 2020 года: 5 537 030 тыс. руб.), максимальный срок погашения по состоянию на 1 апреля 2020 года – 71 день (1 января 2020 года: 71 день).

Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ (по состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года указанные бумаги не были обременены залогом).

Операции РЕПО не проводятся.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В соответствии с требованиями Банка России в первый рабочий день 2020 года в составе имущества, полученного в финансовую аренду, были признаны объекты по договорам аренды, в

которых Банк выступает в качестве арендатора (аренды офисной недвижимости, транспортных средств, а также офисного оборудования) в сумме 749 210 тыс.руб. (см.Примечания 3.4 и 14).

Других существенных изменений в составе основных средств и нематериальных активов не происходило.

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 остаток на счет 60415 представляет собой затраты на компьютерное оборудование, требующего монтажа и установки, и составляет 20 391 тыс.руб.

По состоянию на 1 апреля 2020 года остаток на счете 60906 составляет 4 589 тыс.руб. и представляет собой затраты на разработку программного обеспечения в сумме 2 800 тыс.руб., а также затраты на приобретения лицензий в сумме 1 789 тыс.руб. к компьютерному оборудованию, требующему монтажа и установки, учтенному на балансовом счете 60415 на отчетную дату. По состоянию на 1 января 2020 года остаток по счету 60906 составлял 4 037 тыс.руб.и представлял собой затраты на разработку программного обеспечения в сумме 2 800 тыс.руб., а также затраты на приобретения лицензий в сумме 1 237 тыс.руб.

4.6. Средства кредитных организаций

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	153 934	178 289
Межбанковские кредиты и депозиты	20 722 273	15 703 301
	20 876 207	15 881 590

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 20 724 000 тыс. руб. (1 января 2020 года: 15 553 325 тыс. руб.).

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	15 042 741	8 768 198
Срочные депозиты юридических лиц	21 944 517	25 464 326
	36 987 258	34 232 524

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет 2 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2020 года составляет 5 928 048 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 308 120 тыс. руб.).

4.8. Прочие обязательства

В соответствии с требованиями Банка России в первый рабочий день 2020 года в состав прочих обязательств были зачислены обязательства по договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора (аренды офисной недвижимости, транспортных средств, а также офисного оборудования) в сумме 728 474 тыс.руб. (см.Примечания 3.4 и 14).

Других существенных изменений в составе прочих обязательств в отчетном периоде не произошло.

4.9. Уставный капитал Банка

Информация об уставном капитале приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-ЭФ-Джи Банк (Евразия) на 1 апреля 2020 года.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	477 810	531 719
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	343 593	446 444
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 707	62 084
	902 110	1 040 247

5.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы по ПФИ	(2 572 160)	563 002
	(2 572 160)	563 002

5.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Чистый убыток по долговым ценным бумагам	-	(473)
	-	(473)

Чистая прибыль (чистый убыток) от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход могут быть признаны следующим образом:

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Чистая прибыль (чистый убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	(852)	(17)
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	230	646
	(622)	629

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 3 месяца 2020 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях и в Банке России тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс. руб.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения) тыс. руб.	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.
Величина ОКУ по состоянию на начало года	237	7 979	695	-	127	9 038
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	810	2 199	(30)	-	(14)	2 965
Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	1 047	10 178	665	-	113	12 003

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 3 месяца 2019 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях и в Банке России тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс. руб.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения) тыс. руб.	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.	Прочие активы, Условные обязательства кредитного характера не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	6	31 167	-	217	5 170	36 560	14 017	50 577
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9*	101	(9 952)	119	(217)	(5 140)	(15 089)	(14 017)	(29 106)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(30)	(6 795)	35	-	(15)	(6 805)	-	(6 805)
Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	77	14 420	154	-	15	14 666	-	14 666

* Банком принят ретроспективный порядок перехода на МСФО (IFRS) 9.

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный до-

ход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 164 625	14 842
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	567 825	(408 568)
	2 732 450	(393 726)

5.6. Комиссионные доходы

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Валютный контроль	6 096	7 077
Расчётное обслуживание	5 279	5 368
Договоры гарантии	835	2 020
Открытие и ведение счетов	488	452
Кассовое обслуживание	21	14
Прочие	90	84
	12 809	15 015

Банк представляет комиссионные доходы по договорам финансовой гарантии в составе общей суммы комиссионных доходов.

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признаёт выручку, когда он передаёт контроль над услугой клиенту.

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 в отношении:

- комиссионного вознаграждения за обслуживание счетов и выдачи гарантий признаётся на протяжении времени по мере оказания услуг;
- вознаграждения за проведение операции, признаётся в момент совершения соответствующей операции.

5.7. Комиссионные расходы

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 год тыс. руб.
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	17 550	23 483
Операции на бирже	3 255	2 684
Расчетное обслуживание и ведение счетов	3 236	3 372
Прочее	104	64
Всего комиссионных расходов	24 145	29 603

5.8. Операционные расходы

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Вознаграждения работникам	104 132	106 118
Организационные и управленческие расходы	21 835	38 033
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	30 962	7 618
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	8 753	3 723
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами	319 825	3 084
Прочие расходы	4 402	4 015
	489 909	162 591

5.9. Налоги

а. Компоненты расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Налог на прибыль	50 422	55 156
Прочие налоги, в т.ч.:	13 949	7 964
НДС	13 944	7 961
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	5	3
	64 371	63 120

В 2020 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2019 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам и облигациям Банка России составила 15% (2019 год: 15%).

В 2020 году введение новых налоговых ставок не планируется.

Информация по расходу (доходу) по налогу на прибыль в разрезе отложенного налога представлена далее:

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	50 422	55 156
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов по налогу на прибыль	50 422	55 156

	3 месяца 2020 года тыс. руб.	3 месяца 2019 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	42 233	48 707
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	8 189	6 449
Перенос убытков прошлых лет	-	-
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов по налогу на прибыль	50 422	55 156

б. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 апреля 2020 года и на 1 января 2020 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)

Информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (Раздел 1) по состоянию на 1 апреля 2020 года приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-ЭФ-Джи Банк (Евразия) на 1 апреля 2020 года.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)

Соблюдение обязательных нормативов

По состоянию на отчетную дату Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Норматив финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленными Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Существенных изменений значения норматива финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, также не выявлено.

Норматив краткосрочной ликвидности

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

Ежемесячно по состоянию на конец отчетного месяца Банк предоставляет в ЦБ РФ информацию о значении показателя краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в порядке определенным

Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Отток по текущему налогу на прибыль и прочим налогам, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 3 месяца 2020 года составил 91 140 тыс. руб. (за 3 месяца 2019 год: 81986тыс. руб.).

В колонке 4 по строкам 5.1 и 5.2 отчёта о движении денежных средств (публикуемая форма) отражена величина денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Величина денежных средств и их эквивалентов, признанная в бухгалтерском балансе (публикуемая форма), раскрыта в Пояснении 4.1.

9. Справедливая стоимость финансовых инструментов

а. Методы оценки справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые на рынке исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- производные финансовые активы и обязательства (валютные форварды и валютные свопы).

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки.

Банк использует широко признанные методологии оценки для определения справедливой стоимости валютных форвардов и валютных свопов, в основе которых лежат только наблюдаемые рыночные данные, применения суждений или оценок руководства не требуется.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется подход, в основе которого лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в методологии, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых информационной системой Томсон Рейтер (Thomson Reuters): кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2020 году методология оценки справедливой стоимости не менялась.

с. Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все значимые используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых на рынке исходных данных;
- уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых на рынке исходных данных, при том, что такие не наблюдаемые на рынке исходные данные, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных не наблюдаемых на рынке исходных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Финансовое управление и Службу управления рисками, которые являются независимыми подразделениями от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок, включая ежедневную проверку рыночной информации, используемой для определения стоимости финансовых инструментов;
- пересчет по применяемой методологии оценки;
- проверку и процесс одобрения новых подходов к оценке и изменений к подходам;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3 на ежедневной основе;
- стресс-тестирование и оценку влияния результатов расчетов справедливых стоимостей на достаточность капитала Банка в соответствии с установленной периодичностью.

В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, Банк для определения стоимости финансовых инструментов использует ненаблюдаемые исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство. При этом за основу берутся свои собственные данные о процентных ставках по выданным кредитам юридическим лицам, скорректированные на допущения, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены. Набор необходимых данных задокументирован в Положении о контроле рыночности заключаемых Банком сделок.

В этой связи Банк руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:

- пониманием того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;

- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	521 499	521 499
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(508 188)	(508 188)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 537 039	-	5 537 039

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	151 528	151 528
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(139 325)	(139 325)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 537 030	-	5 537 030

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись в 2020 году и 2019 году.

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 апреля 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	17 792 634		17 792 634	17 792 634
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.	-	25 359 504	29 821 662	55 181 166	55 181 166
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	25 359 504	-	25 359 504	25 359 504
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредит-	-	-	29 821 662	29 821 662	29 821 662

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего спра- ведливой сто- имости тыс. руб.	Всего балан- совой стои- мости тыс. руб.
ными организациями					
Итого активов	-	43 152 138	29 821 662	72 973 800	72 973 800
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	-	20 876 207	-	20 876 207	20 876 207
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	36 987 258	-	36 987 258	36 987 258
Итого обязательств	-	57 863 465	-	57 863 465	57 863 465

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего спра- ведливой сто- имости тыс. руб.	Всего балан- совой стои- мости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 620 673	-	3 620 673	3 620 673
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизиро- ванной стоимости, в т. ч.	-	30 807 894	30 638 738	61 446 632	61 446 632
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	30 807 894	-	30 807 894	30 807 894
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредит- ными организациями	-	-	30 638 738	30 638 738	30 638 738
Итого активов	-	34 428 567	30 638 738	65 067 305	65 067 305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета в кредитных организациях	-	15 881 590	-	15 881 590	15 881 590
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	34 232 524	-	34 232 524	34 232 524
Итого обязательств	-	50 114 114	-	50 114 114	50 114 114

11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» на 1 апреля 2020 года.

12. Информация об управлении капиталом

Информация об управлении капиталом приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» на 1 апреля 2020 года.

13. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией и единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.».

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

- Президент, его заместители,
- члены Правления,
- члены Совета Директоров.

Среднесписочная численность работников Банка за 3 месяца 2020 года составила 95 человек (2019 год: 91 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка за 3 месяца 2020 года составила 8 человек (2019 год: 8 человек).

Ни одно лицо, являющееся ключевым управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Все перечисленные ранее лица, за исключением четырех членов Совета Директоров, являются работниками Банка, с которыми подписаны трудовые договоры. Выплата вознаграждения управленческому персоналу производится на основании трудовых договоров в порядке, действующем для всех работников Банка в соответствии с внутренними политиками, регулирующими систему оплаты труда в Банке.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 3 месяца 2020 года и соответствующий период 2019 год, представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	9 706	70,7	13 032	79,5
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	3 185	23,2	2 400	14,7
Премии	-	-	-	-
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	830	6,1	955	5,8
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	-	-	-	-
	13 721	100,0	16 387	100,0

Другие операции (сделки), включая осуществление выплат долгосрочных вознаграждений, с управленческим персоналом Банком не осуществляются.

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

- 1) иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.», которая контролируется «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.»;
- 2) российское юридическое лицо ООО «БОТ Лизинг», на которое «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» оказывает значительное влияние.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка, кроме ключевого управленческого персонала, представлены далее.

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со сзанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2020 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные сторо- ны		Всего
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффектив- ная про- центная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредит- ные убытки	855 975		-		855 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39)		-		(39)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 979 172	2.28%	1 168 351	7.05%	3 147 523
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(107)		(187)		(294)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 406		-		458 406
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	259				
Всего активов	3 293 666		1 168 164		4 461 830
Средства кредитных организаций, оце- ниваемые по амортизированной стои- мости	20 724 000	4.98%	150 485	4.80%	20 874 485
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценивае- мые по амортизированной стоимости	-		60 172	0.86%	60 172
Финансовые обязательства, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 784		-		58 784
Прочие обязательства	18 093		-		18 093
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим воз- можным потерям и операциям с рези- дентами оффшорных зон	(67)		(43)-		(110)-
Итого обязательств	20 800 877		210 657		21 011 534
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 668 392		100 000		4 768 392
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	37 764 420		-		37 764 420

**Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со
связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2020 года**

	Материнское предприятие		Прочие связанные сторо- ны		Всего
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффектив- ная про- центная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредит- ные убытки	423 350	-	-	-	423 350
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(19)	-	-	-	(19)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 906 228	1,78%	575 534	7,42%	3 481 762
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(143)	-	(175)	-	(318)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621	-	-	-	4 621
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	119	-	-	-	119
Всего активов	3 334 156	-	575 359	-	3 909 515
Средства кредитных организаций, оце- ниваемые по амортизированной стои- мости	15 553 325	4,59%	326 801	5,06%	15 880 126
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оценивае- мые по амортизированной стоимости	-	-	238 405	4,49%	238 405
Финансовые обязательства, оценивае- мые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 736	-	-	-	134 736
Прочие обязательства	28 112	-	-	-	28 112
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим воз- можным потерям и операциям с резид- дентами оффшорных зон	105	-	8	-	113
Итого обязательств	15 716 278	-	565 214	-	16 281 492
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 067 677	-	100 000	-	6 167 677
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 863 822	-	-	-	39 863 822

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	4	40 007	40 011
Процентные расходы	(152 313)	(4 322)	(156 635)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	937 653	5 222	942 875
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(36 047)	(4 496)	(40 543)
Комиссионные доходы	611	96	707
Комиссионные расходы	(17 780)	-	(17 780)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	16	(12)	4
Изменение резерва по прочим потерям	37	(35)	2
Прочие операционные доходы			0
Операционные расходы	(101)	-	(101)
Итого по операциям со связанными сторонами	732 080	36 460	768 540

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2019 год могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	42 173	25 671	65 844
Процентные расходы	(182 708)	(5 865)	(188 573)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(25)	(1 316)	(1 341)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(808 887)	-	(808 887)
Комиссионные доходы	59 026	-	59 026
Комиссионные расходы	13	61	74
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(24 026)	-	(24 026)
Прочие операционные доходы	1 924	2	1 926
Операционные расходы	(82)	(704)	(786)
Итого по операциям со связанными сторонами	(914 592)	17 849	(896 743)

По состоянию на 1 апреля 2020 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2020 года: требования не являлись просроченными).

В 2020 и 2019 годах все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2020 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2019 год: не списывал).

14. Операции, по которым Банк выступает арендатором

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

тыс. рублей	Офисная не- движимость	Офисное оборудо- вание	Транспортные средства	Итого	Обязательст- ва по аренде
1 января 2020 года	734 664	840	13 706	749 210	728 474
Расходы по амортизации	(20 918)	(107)	(1 813)	(22 838)	-
Процентные расходы	-	-	-	-	9 297
Валютная переоценка финансового обязательства, номинарованного в валюте с оплатой в рублях Российской Федерации	-	-	-	-	176 590
Платежи без учета НДС	-	-	-	-	(51 128)
На 1 апреля 2020 года	713 746	733	11 893	726 372	863 233

Президент



Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

19 мая 2020 года

