

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

за 3 месяца 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2021 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 (Годовая)

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	0	15350
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	8150939	2864888
2.1	Обязательные резервы		716392	674081
3	Средства в кредитных организациях	4.1	12515692	3280276
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	141734	194311
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	56734907	68722020
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	7329297	5511357
6a	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
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	5.9	37720	37720
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	831482	852788
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		34161	49666
14	Всего активов		85775932	81528376
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		62527405	58438132
16.1	Средства кредитных организаций	4.6	13380844	14855485
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	49146561	43582647
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		135027	194161
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе		0	0

	индивидуальных предпринимателей			
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	5.4	1394	28931
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.7	881207	864474
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		39	28
23	Всего обязательств		63545072	59525726
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		524475	524475
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)		-4777	2637
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		203	200
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		10793046	10557425
36	Всего источников собственных средств		22230860	22002650
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		20523230	23263048
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		143894	143122
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

7 мая 2021 года



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-ый квартал 2021 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

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:		657567	902110
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	438004	477810
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	155997	343593
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	63566	80707
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		388530	523378
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1.	112696	157958
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	14	275834	365420
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		269037	378732
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	136	-2965
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		269173	375767
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-1018837	-2572160
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	0
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		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	617342	2164625
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	591095	567825
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	13966	12809
15	Комиссионные расходы	5.7	23520	24145

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3	31
16a	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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-10	-31
19	Прочие операционные доходы	5.8, 14	110987	168714
20	Чистые доходы (расходы)		560193	693435
21	Операционные расходы	5.8, 14	279701	489909
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		280492	203526
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	44871	64371
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		235621	139155
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		235621	139155

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		235621	139155
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:	5.3	-7411	-622
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	-7411	-622
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			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	-7411	-622
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.3	-7411	-622
10	Финансовый результат за отчетный период		228210	138533

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

7 мая 2021 года

Такахаси Дайсуке

Лось Елена Геннадьевна



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации	Код филиала	
по ОКЕАТО	по ОКПО	регистрационный номер	
45286552	96520787	3465	

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

на 01.04.2021 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

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):		9603569.0000	9603569.0000	35
2.1	прошлых лет		9603569.0000	9603569.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
13	Резервный фонд		522673.0000	522673.0000	27

14	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо	не применимо
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	21044155.0000	21044155.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
17	Корректировка стоимости финансового инструмента			
18	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000	
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	59239.0000	53073.0000	11
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	10
111	Резервы хеджирования денежных потоков			
112	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000	
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо
116	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000	
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала			
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	

124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	59239.0000	53073.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	20984916.0000	20991082.0000	
Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	
131	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000	
132	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000	
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала			
139	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000	
142	Отрицательная величина дополнительного капитала	0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала,			

	Итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строки 29 + строка 44)		20984916.0000	20991082.0000	
	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1093245.0000	958380.0000	28, 35
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строки 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1093245.0000	958380.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	

156.4	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1093245.0000		958380.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	22078161.0000		21949462.0000	
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X		X	X
160.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	16514142.0000		14681199.0000	
160.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	16514142.0000		14681199.0000	
160.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16514142.0000		14681199.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	127.0720		142.9790	
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	127.0720		142.9790	
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	133.6920		149.5070	
164	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	7.0000		7.0000	
165	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000		2.5000	
166	Антициклическая надбавка	0.0000		0.0000	
167	Надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	121.0720		136.9793	
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматив достаточности базового капитала	4.5000		4.5000	
170	Норматив достаточности основного капитала	6.0000		6.0000	
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000		8.0000	

Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций	0.0000	0.0000	
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо
175	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	37720.0000	37721.0000	
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 Раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о приемах процедур управления рисками и капиталом

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

[illegible]

Раздел 4. Продолжение

ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД												
№ п.п.	ХАРАКТЕР ВЫПАТ	КОНВЕРТИРУЕМОСТЬ ИНСТРУМЕНТА	ПОЛНАЯ ЛИБО ЧАСТИЧНАЯ КОНВЕРТАЦИЯ	СТАВКА КОНВЕРТАЦИИ	ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ КОНВЕРТАЦИИ	УРОВЕНЬ КАПИТАЛА, В ИНСТРУМЕНТ КОНВЕРТИРУЕТСЯ	СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЭМИТЕНТА ИНСТРУМЕНТА, В КОТОРЫЙ ИНСТРУМЕНТ КОНВЕРТИРУЕТСЯ	ВОЗМОЖНОСТЬ УСЛОВИЯ, ПРИ НА- СТУПЛЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ИНСТРУМЕНТА	СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ	ПОЛНОЕ СПИСАНИЕ ИНСТРУМЕНТА	ПОСТОЯННОЕ ИЛИ ВРЕМЕННОЕ СПИСАНИЕ	
22		23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 НЕКОММУНИКАТИВНЫЙ		НЕКОНВЕРТИРУЕМЫЙ	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	НЕ ПРИМЕНИМО	ДА	В СООТВ. С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ ОТ 1 ИЮННО	ЧАСТЬ ПОСТОЯННЫЙ	

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

Кредитной организации
Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

№ п/п	Наименование статьи	Ежегодные показатели	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у владельцев (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, в наличии для продажи, укупленных на балансовое обязательство (увеличение на отложенные доходы)	Переоценка по основным средствам и нематериальным активам, укупленным на балансовое обязательство (увеличение на отложенные доходы)	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выкупу догосударственных облигаций	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Целевые средства	Изменение справедливой стоимости обязательств, обусловленных кредитным риском	Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	Оценочные расходы	Внебюджетная прибыль (убыток)	Итого изменений
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	1	1	1	10917913.0000	0.0000	0.0000	-544.0000	0.0000	0.0000	0.0000	456066.0000	0.0000	0.0000	695.0000	9776818.0000	21150948.0000
2	2	2	2	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	3	3	3	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	4	4	4	10917913.0000	0.0000	0.0000	-544.0000	0.0000	0.0000	0.0000	456066.0000	0.0000	0.0000	695.0000	9776818.0000	21150948.0000
5	5	5	5	0.0000	0.0000	0.0000	-591.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-30.0000	139155.0000	138534.0000
5.1	5.1	5.1	5.1	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	139155.0000	139155.0000
5.2	5.2	5.2	5.2	0.0000	0.0000	0.0000	-591.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-30.0000	0.0000	-621.0000
6	6	6	6	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 года

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

Кредитной организации
Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

РАЗДЕЛ 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

НОМЕР (СТРОКА)	ОБЯЗОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЬ	НОМЕР ПОЯСНЕНИЯ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ							
			НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ОДИН КВАРТАЛ ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ТРИ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	НА ДАТУ, ОСНОВАН НА ЧЕТЫРЕ КВАРТАЛА ОТ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ
1	КАПИТАЛ, ТЫС. РУБ.	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	1 БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ		20984916	20991082	20996624	20999515	19740043			
1А	1А БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ ПРИНЦИПОВ КОНСЕРВАТИВНОСТИ ИЗ УЧЕТА ВНЕШНИХ ПЕРИОДОВ ИЕР		21020959	21027125	21032667	21035558	19740043			
2	2 ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ		20984916	20991082	20996624	20999515	19740043			
2А	2А ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ ПРИНЦИПОВ КОНСЕРВАТИВНОСТИ ИЗ УЧЕТА ВНЕШНИХ ПЕРИОДОВ ИЕР		21020959	21027125	21032667	21035558	19740043			
3	3 СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ)		22078161	21949462	21759414	21326345	21208876			
3А	3А СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ПРИ ПОЛНОМ ПРИМЕНЕНИИ МОДЕЛИ ОПИДАВАЯ КРЕДИТНЫХ УЧАСТКОВ		22127649	21993113	21796999	21344783	21271191			
4	4 АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВню РИСКА, ТЫС. РУБ.		16514142	14681199	17069982	16106435	17098036			
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ									

5	НОРМАТИВ ДОСТУПНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА В.1.1 (В.1.1)	127.072	142.979	123.003	130.380	115.452
5А	НОРМАТИВ ДОСТУПНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИВЛЕЧЕНИИ МОДЕЛИ ОРИДИНАРЫХ КРЕДИТНЫХ УЩЕБОВ	126.801	142.617	122.751	130.122	115.000
6	НОРМАТИВ ДОСТУПНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА В.1.2 (В.1.2)	127.072	142.979	123.003	130.380	115.452
6А	НОРМАТИВ ДОСТУПНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОЛНОМ ПРИВЛЕЧЕНИИ МОДЕЛИ ОРИДИНАРЫХ КРЕДИТНЫХ УЩЕБОВ	126.801	142.617	122.751	130.122	115.000
7	НОРМАТИВ ДОСТУПНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) В.1.0 (В.1.0, В.1.3, В.1.0.0)	133.692	149.507	127.472	132.409	124.043
7А	НОРМАТИВ ДОСТУПНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) ПРИ ПОЛНОМ ПРИВЛЕЧЕНИИ МОДЕЛИ ОРИДИНАРЫХ КРЕДИТНЫХ УЩЕБОВ	133.476	149.169	127.212	132.035	123.900
8	НАШАДКА ПОДДЕРЖАНИЯ ДОСТУПНОСТИ НАШАДКА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СУММ АКТИВОВ, ВОЗВЕМЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ	2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.2500
9	АКТИВИЗАЦИОННАЯ НАШАДКА	0	0	0	0	0
10	НАШАДКА ЗА СНИЖЕННУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	0	0	0	0	0
11	НАШАДКА К БОРГАМ ДОСТУПНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА, ВСЕГО) (СТР. 8-СТР. 9-СТР. 10)	2.5000	2.5000	2.5000	2.5000	2.2500
12	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ ДЛЯ НАПРАВЛЕНИЯ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАШАДКИ К БОРГАМ ДОСТУПНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА, ВСЕГО) (СТР. 8-СТР. 9-СТР. 10)	121.072	136.979	117.003	124.380	109.452
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА						
13	ВЕЛИЧИНА БАЗОВЫХ АКТИВОВ И ВНЕБА-ЛАНСОВЫХ ТРЕБОВАНИЙ ПОД РИСКОВ ДИ-ВЕРСИОННЫХ ПОРАЖЕНИЙ ФИНАНСОВОГО РИСКА, ТЫС. РУБ.	85159085	80401830	81398464	80539551	79682030
14	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА (В.1.4), НАШКОМНОЙ ГРУППЫ (В.1.4), ПРОЦЕНТ	24.642	26.108	25.795	26.074	24.774
14А	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА ПРИ НАПРАВЛЕНИИ НА ПОДДЕРЖАНИЕ НАШАДКИ К БОРГАМ ДОСТУПНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА, ВСЕГО) (СТР. 8-СТР. 9-СТР. 10)	26.670	26.138	25.784	26.111	24.758
15	НАШКОМНОСТЬ АКТИВОВ, ТЫС. РУБ.	0	0	0	0	0
16	ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ТЫС. РУБ.	0	0	0	0	0
17	НОРМАТИВ КАПИТАЛЬНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	0	0	0	0	0

34	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОЙ СОВОКУПНОЙ ВЕРНУТЫХ КРЕДИТОВ КЛИЕНТАМ - УЧАСТНИ- КАМ РАСЧЕТОВ НА ЗАВЕРШЕНИЕ РАСЧЕТОВ	0	10	10	0	0	0
35	НОРМАТИВ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИЛИ ОТ- СРОЧНО ИЛИ ИЛИ ЗА СВОИ СЧЕТ КРЕДИТОВ ЗАЕМЩИКАМ, КРОМЕ КЛИЕНТОВ - УЧАСТНИ- КОВ РАСЧЕТОВ И16.1	0	10	10	10	0	0
36	НОРМАТИВ МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА ВЕСОМЫХ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЕЙ РАСЧЕТОВ ПОСРЕДСТВОМ КРАТКОСРОЧНОЙ ОТРАБАТКИ И16.2	0	10	10	0	0	0
37	НОРМАТИВ МИНИМАЛЬНОГО СООТВЕТСТВИЯ РАЗМЕРА ИПОТЕЧНОГО ПОКРЫТИЯ И ОБЪЕМА ЗАПАСОВ ОБОРУДОВАНИЯ С ИПОТЕЧНЫМ ПОКРЫ- ТИЕМ И18	0	10	10	0	0	0

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)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		85775932
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных 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)		33951
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		217183
7	Прочие поправки		867981
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		85159085

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

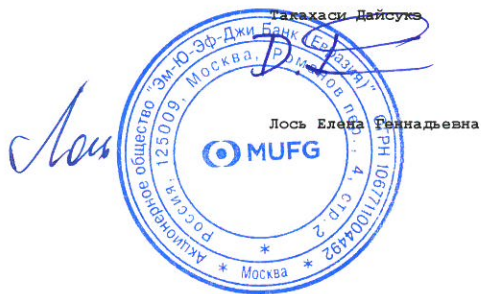
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		84825456.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		59239.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		84766217.00
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		65931.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		109754.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
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)		175685.00
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	883183.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	666000.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	217183.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	20984916.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	85159085.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	24.64

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор

7 мая 2021 года



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 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 (Годовая)

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:		-356685	-493614
1.1.1	проценты полученные		628796	842655
1.1.2	проценты уплаченные		-385108	-608875
1.1.3	комиссии полученные		13951	12805
1.1.4	комиссии уплаченные		-22062	-23679
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-1025394	-2573268
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		617342	2164625
1.1.8	прочие операционные доходы		760	4105
1.1.9	операционные расходы		-127248	-220842
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-57722	-91140
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		15976717	14447097
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-42312	-72936
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		12080551	10186487
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-178	-35217
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		-1591151	3218824
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5533886	1114321
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		-4079	35618
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		15620032	13953483
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-5799112	-5499630
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4005019	5499100
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8477	-2023
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		52	-16
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1802518	-2569
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		646458	221851
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		14463972	14172765
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	5486518	3620881
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1	19950490	17793646

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

Мось Елена Геннадьевна

7 мая 2021 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 3 месяца 2021 года**

Содержание

1.	Общая информация	28
1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	28
1.2.	Информация о банковской группе.....	29
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	29
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	30
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	31
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	31
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	31
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности	32
3.4.	Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных	32
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	32
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	32
4.2.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	33
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37
4.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
4.7.	Прочие обязательства.....	38
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	38
5.1.	Процентные доходы	38
5.2.	Чистые (расходы) 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	39
5.4.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	39
5.5.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, 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	41
5.8.	Прочие операционные доходы и 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).....	43
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.	Операционная аренда	50

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 2021 года и за 3 месяца 2021 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 2021 года и 3 месяца 2021 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 2021 года не проводился.

Доступ к настоящей промежуточной 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 2021 года Банк имел в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2021 года: Санкт-Петербург и Владивосток) представительства, 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 2021 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A, Стабильный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A-, Стабильный
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 25 мая 2020 года № 463 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

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты 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 2020 году произошли значительные потрясения на мировом рынке, обусловленные вспышкой коронавирусной инфекции. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и фондовых индексов, а также к обесценению российского рубля. Эффект от вспышки коронавирусной инфекции продолжает оказывать влияние на мировые рынки и в 2021 году.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, другие изменения в экономической среде продолжают оказывать влияние на деятельность Банка.

.

Банк не кредитует заемщиков, деятельность которых отнесена к отраслям экономики, наиболее пострадавших от пандемии COVID-19. 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.

Банк предпринял необходимые меры, чтобы обезопасить своих сотрудников от возможного заражения COVID-19 путем перевода на дистанционную работу с конца марта 2020 года без негативного эффекта на деятельность Банка и оказание клиентам банковских услуг. Режим дистанционной работы сохраняется по настоящее время.

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. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 апреля 2021 года активы Банка увеличились на 4 247 556 тыс. руб. (5,2%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения объемов денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в Банке России и в банках – нерезидентах вследствие роста остатков денежных средств на депозитных и расчетных счетах юридических лиц.

По состоянию на 1 апреля 2021 года обязательства Банка увеличились на 4 019 346 тыс. руб. (6,8%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков денежных средств на депозитных и расчетных счетах юридических лиц. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 3 месяца 2021 год увеличилась на 76 966 тыс. руб. (37,8%), главным образом, за счет сокращения прочих операционных расходов, обусловленных эффектом применения МСФО (IFRS) 16 в части переоценки обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации на фоне снижения чистых процентных доходов. В 2021 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет снижения процентных доходов, а также сокращения прочих операционных доходов и расходов, обусловленных меньшей волатильностью в 2021 году курса доллара США, влияющего на переоценку обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США.

Величина полученной прибыли за 3 месяца 2021 года после налогообложения составила 235 621 тыс. рублей, что на 69,3% больше, чем в аналогичном периоде предыдущего 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 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 2021 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 годовой 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 соответствующие 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, отражённых по справедливой стоимости. Разница между номиналом и амортизируемой стоимостью активов и обязательств является несущественной.

3.4. Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных

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

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учета отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Данные изменения не оказывают существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

а. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	-	15 350
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	7 434 672	2 190 844
Средства в кредитных организациях:	12 515 818	3 280 324
Российская Федерация	1 670 611	2 269 063
- с кредитным рейтингом BBB	1 670 600	2 269 049
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	11	14
Иные государства	10 845 207	1 011 261
- с кредитным рейтингом от А- до А+	10 844 367	1 010 847
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	840	414
Итого денежных средств и их эквивалентов	19 950 490	5 486 518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(251)	(85)
	19 950 239	5 486 433

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 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 кредитного качества.

б. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 апреля 2021 года Банк имеет 2 контрагента, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2021 составляет 16 582 960 тыс. руб. (По состоянию на 1 января 2021 года Банк имел 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2021 составляет 2 267 473 тыс. руб.).

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 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	141 734	178 312
- форварды с иностранной валютой	95 930	163 488
- свопы с иностранной валютой	45 804	14 824
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	-	15 999
- форварды с иностранной валютой	-	15 999
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости*	141 734	194 311
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	135 027	172 293
- форварды с иностранной валютой	77 204	21 538
- свопы с иностранной валютой	57 823	150 755
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	-	21 868
- форварды с иностранной валютой	-	7 345
- свопы с иностранной валютой	-	14 523
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости*	135 027	194 161

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Объем чистых вложений в чистую ссудную задолженность, оцениваемую по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки может быть представлен следующим образом:

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	39 904 882	52 771 210
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	16 835 339	15 956 427
Итого ссудной задолженности	56 740 221	68 727 637
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(5 314)	(5 617)
Итого чистой ссудной задолженности	56 734 907	68 722 020

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 2021 года представлена далее.

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	20 000 000	-	20 000 000
С кредитным рейтингом от А- до А+	5 793 435	-	5 793 435
С кредитным рейтингом BBB	7 350 000	-	7 350 000
Дочерняя организация иностранного банка	6 761 447	-	6 761 447
	39 904 882	-	39 904 882
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 650)	-	(1 650)
Балансовая стоимость	39 903 232	-	39 903 232
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	12 209 932	322 028	12 531 960
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	4 278 934	24 445	4 303 379
	16 488 866	346 473	16 835 339
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 956)	(708)	(3 664)
Балансовая стоимость	16 485 910	345 765	16 831 675
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>			
II категория качества: Нестандартные	1 494 549	-	1 494 549
III категория качества: Сомнительные	601 775	-	601 775
IV категория качества: Проблемные	8 353 265	-	8 353 265
V категория качества: Безнадёжные*	6 039 277	346 473	6 385 750
	16 488 866	346 473	16 835 339
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 956)	(708)	(3 664)
Балансовая стоимость	16 485 910	345 765	16 831 675

*На фоне продолжающейся пандемии COVID-19 по части заемщиков ухудшилась классификация в соответствии с Положением 590-П, главным образом, по причине ухудшения финансового положения, обусловленного снижением объемов выручки и, соответственно, убыточной деятельностью в 2020 году, при этом признаки банкротства отсутствуют. Заемщики не обращались к Банку с просьбой реструктурировать кредиты по причине невозможности исполнить обязательства перед Банком под влиянием COVID-19.

Информация о кредитном качестве ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2021 года представлена далее:

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	26 002 962	-	26 002 962
С кредитным рейтингом от А- до А+	14 893 089	-	14 893 089
С кредитным рейтингом BBB	3 900 000	-	3 900 000
Дочерняя организация иностранного банка	7 975 159	-	7 975 159
	52 771 210	-	52 771 210
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 861)	-	(1 861)
Балансовая стоимость	52 769 349	-	52 769 349
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	15 236 363	384 064	15 620 427
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 000	-	336 000
	15 572 363	384 064	15 956 427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 034)	(722)	(3 756)
Балансовая стоимость	15 569 329	383 342	15 952 671
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			
II категория качества: Нестандартные	846 981	-	846 981
III категория качества: Сомнительные	1 195 908	-	1 195 908
IV категория качества: Проблемные	7 328 456	-	7 328 456
V категория качества: Безнадёжные*	6 201 018	384 064	6 585 082
	15 572 363	384 064	15 956 427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 034)	(722)	(3 756)
Балансовая стоимость	15 569 329	383 342	15 952 671

*На фоне продолжающейся пандемии COVID-19 по части заемщиков ухудшилась классификация в соответствии с Положением 590-П, главным образом, по причине ухудшения финансового положения, обусловленного снижением объемов выручки и, соответственно, убыточной деятельностью в 2020 году, при этом признаки банкротства отсутствуют. Заемщики не обращались к Банку с просьбой реструктурировать кредиты по причине невозможности исполнить обязательства перед Банком под влиянием COVID-19.

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года у Банка не было ссуд, по которым имелась просроченная задолженность.

Банк не проводил в 2021 и 2020 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.

б. 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 2021 года и 1 января 2021 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.

В отношении предоставляемых ссуд Банком применяется только один вид обеспечения: гаран-

тии (поручительства).

В 2021 и 2020 годах не осуществлялось обращения взыскания на полученное обеспечение в виде гарантий (поручительств).

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 2021 года Банк имеет 6 контрагентов (1 января 2021 года: 5 контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 апреля 2021 года составляет 42 576 238 тыс. руб. (1 января 2021 года: 55 161 930 тыс. руб.).

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

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	7 329 297	5 511 357
Облигации федерального займа РФ	1 490 799	1 496 515
Купонные облигации Банка России	5 838 498	4 014 842
ИТОГО	7 329 297	5 511 357

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года.

	1 апреля 2021 года		1 января 2021 года	
	тыс. руб.		тыс. руб.	
	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
С кредитным рейтингом BBB*	7 329 297	7 329 297	5 511 357	5 511 357
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки **	(203)	(203)	(200)	(200)
Валовая балансовая стоимость	7 329 094	7 329 094	5 511 157	5 511 157
Балансовая стоимость – справедливая	7 329 297	7 329 297	5 511 357	5 511 357

* Кредитные рейтинги основаны на рейтингах Fitch, Moody's и Standard&Poor's, а также АКРА. ОФЗ отражены исходя из рейтинга эмитента, а КОБР – исходя из рейтинга Российской Федерации;

** 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).

По состоянию на 1 апреля 2021 года и на 1 января 2021 года чистые вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и находящиеся в собственности Банка представлены вложениями в долговые ценные бумаги.

По состоянию на 1 апреля 2021 года: КОБР в сумме 5 838 498 тыс. руб. (1 января 2021 года: 4 014 842 тыс. руб.), максимальный срок погашения по состоянию на 1 апреля 2021 года – 42 дня (1 января 2021 года: 13 дней), и ОФЗ в сумме 1 490 799 тыс. руб. (1 января 2021 года: 1 496 515 тыс. руб.), максимальный срок погашения по состоянию на 1 апреля 2021 года составляет 140 дней (1 января 2021 года: 230 дней).

Данные ценные бумаги предназначены при необходимости для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ (по состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года указанные бумаги не были обременены залогом).

Операции РЕПО не проводятся.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Существенных изменений в составе основных средств и нематериальных активов в течение 2021 не происходило.

По состоянию на 1 апреля 2021 года у Банка не было незавершенных вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов.

По состоянию на 1 января 2021 года у Банка имеются незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в сумме 10 195 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 года у банка отсутствовали незавершенные вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов.

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	17 920 831	11 436 765
Срочные депозиты юридических лиц	31 225 730	32 145 882
	49 146 561	43 582 647

4.7. Прочие обязательства

	1 апреля 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	39 701	43 460
Обязательства по аренде	788 442	763 489
Всего прочих финансовых обязательств	828 143	806 949
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 478	2 116
Прочие нефинансовые обязательства	51 586	55 409
Всего прочих нефинансовых обязательств	53 064	57 525
	881 207	864 474

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	438 004	477 810
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	155 997	343 593
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63 566	80 707
	657 567	902 110

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

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы по ПФИ	(1 018 837)	(2 572 160)
	(1 018 837)	(2 572 160)

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

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

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	(6 615)	(852)
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	(796)	230
	(7 411)	(622)

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 2021 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	96	5 617	200	-	28	5 941
Чистое восстановление резерва под обесценение	166	(303)	3	-	11	(123)
Величина ОКУ по состоянию на конец года	262	5 314	203	-	39	5 818

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 прирав- ненная к ней за- долженность тыс. руб.	Вложения в фи- нансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокуп- ный доход тыс. руб.	Прочие фи- нансовые активы тыс. руб.	Условные обя- зательства кре- дитного харак- тера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесце- нения) тыс. руб.	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесце- нения тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери 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 ко- нец года	1 047	10 178	665	-	113	12 003

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

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

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	617 342	2 164 625
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	591 095	567 825
	1 208 437	2 732 450

5.6. Комиссионные доходы

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Валютный контроль	6 807	6 096
Расчётное обслуживание	5 943	5 279
Открытие и ведение счетов	675	488
Договоры гарантии	428	835
Кассовое обслуживание	-	21
Прочие	113	90
	13 966	12 809

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

5.7. Комиссионные расходы

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 год тыс. руб.
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	14 947	17 550
Операции на бирже	5 132	3 255
Расчетное обслуживание и ведение счетов	3 281	3 236
Прочее	160	104
Всего комиссионных расходов	23 520	24 145

5.8. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Доходы от операций с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами*	104 498	143 302
Доходы (кроме процентных) по операциям с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	5 707	3 650
Прочие доходы**	782	21 762
Итого прочих операционных доходов	110 987	168 714

*в том числе за 3 месяца 2021 года переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США, в сумме 104 366, за аналогичный период 2020 года: 143 213 тыс. руб. (Примечание 14).

**в том числе результат от перехода на МСФО (IFRS) в 2020 году 16 в сумме 20 666 тыс. руб., за 3 месяца 2021 года аналогичный результат отсутствует.

Операционные расходы

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Вознаграждения работникам	99 200	104 132
Организационные и управленческие расходы	18 678	21 835
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	32 584	30 962
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	4 916	8 753
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами*	123 232	319 825
Прочие расходы	1 091	4 402
Итого операционных расходов	279 701	489 909

*в том числе за 3 месяца 2021 года переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США, в сумме 123 321 тыс. руб., за аналогичный период 2020 года: 319 803 тыс. руб. (Примечание 14).

5.9. Налоги

а. Компоненты расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Налог на прибыль	40 605	50 422
Прочие налоги, в т.ч.:	4 266	13 949
НДС	4 248	13 944
Налог на имущество	-	-
Транспортный налог	-	-

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Прочие налоги и сборы	18	5
	44 871	64 371

В 2021 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2020 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2020 год: 15%).

В 2021 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	40 605	50 422
Изменение отложенного налога	-	-
Всего расходов по налогу на прибыль	40 605	50 422

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

	3 месяца 2021 года тыс. руб.	3 месяца 2020 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	32 499	42 233
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	8 106	8 189
Перенос убытков прошлых лет	-	-
Расход по текущему налогу на прибыль	40 605	50 422

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 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 года приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-ЭФ-Джи Банк (Евразия) на 1 апреля 2021 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 2021 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 (приток) по текущему налогу на прибыль, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 3 месяца 2021 года составил 50 719 тыс. руб. (за 3 месяца 2020 года : 73 957 тыс. 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 доста-

точном 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 провайдером финансовой рыночной информации «Рефинитив» («Refinitiv» - ранее подразделение Financial and Risk компании Thomson Reuters): кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2021 году методология оценки справедливой стоимости существенно не менялась.

в. 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;
- пересчёт 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»:

- понимание 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 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

	<u>Уровень 1</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Уровень 2</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. руб.</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	141 734	141 734
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(135 027)	(135 027)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	7 329 297	-	7 329 297

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	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	-	194 311	194 311
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(194 161)	(194 161)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 511 357	-	5 511 357

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись в 2021 году и 2020 году.

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 2021 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 2021 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 в за 3 месяца 2021 года составила 95 человек (2020 год: 95 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2021 году составила 8 человек (2020 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 2021 года и 3 месяца 2020 года, представлен далее:

	2021 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	10 139	74,2	9 706	70,7
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	2 779	20,3	3 185	23,2
Премии	-	-	-	-
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	752	5,5	830	6,1
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	-	-	-	-
	13 670	100,0	13 721	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 иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.», которая контролируется «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.»;

С 18 мая 2020 года ООО «БОТ Лизинг», на которое ранее «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» оказывало значительно влияние, не признается связанным с Банком лицом после изменения в структуре долей владения компаниями.

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 связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2021 года

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
	Средняя эффективная процентная ставка, %	Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 379 858	-	1 379 858
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12)	-	(12)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 793 435	0.03%	5 793 435
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(76)	-	(76)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 710	0	49 710
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	88	-	88
Всего активов	7 223 003	-	7 223 003

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего		
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффектив- ная про- центная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.
Средства кредитных организаций, оце- ниваемые по амортизированной стои- мости	12 115 826	3.41%	1 261 774	3.25%	13 377 600
Финансовые обязательства, оцениваем- ые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87 128	-	-	-	87 128
Прочие обязательства	35 315	-	-	-	35 315
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим воз- можным потерям и операциям с рези- дентами оффшорных зон	13	-	21	-	34
Итого обязательств	12 238 282	-	1 261 795	-	13 500 077
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 146 816		100 000		6 246 816
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 487 421				23 487 421

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2021 года

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	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	584 424	-	-	-	584 424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-	-	-	(5)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 893 089	0.07%	6 980	7%	14 900 069
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(142)	-	-	-	(142)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 845	-	-	-	16 845
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	173	-	-	-	173
Всего активов	15 494 384	-	6 980		15 501 364
Средства кредитных организаций, оце- ниваемые по амортизированной стои- мости	12 988 715	3.39%	1 858 380	2.99%	14 847 095
Финансовые обязательства, оцениваем- ые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 225	-	-	-	167 225
Прочие обязательства	32 190	-	-	-	32 190
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим воз- можным потерям и операциям с рези- дентами оффшорных зон	20	-	4	-	24
Итого обязательств	13 188 150	-	1 858 384	-	15 046 534

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего		
	Средняя эффектив- ная про- центная	Средняя эффективная			
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.		
	ставка, %	ставка, %			
Безотзывные обязательства кредитной организации	7 235 709	-	93 020	-	7 328 729
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 789 486	-	-	-	23 789 486

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца 2021 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	16 483	15	16 498
Процентные расходы	(103 393)	(8 861)	(112 254)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 070	-	25 070
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(6 397)	-	(6 397)
Комиссионные доходы	30	3	33
Комиссионные расходы	(15 292)	-	(15 292)
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	60	1	61
Изменение резерва по прочим потерям	7	(18)	(11)
Прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	(77)		(77)
Итого по операциям со связанными сторонами	(83 509)	(8 860)	(92 369)

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

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие свя- занные 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)
	732 080	36 460	768 540
Итого по операциям со связанными сторонами			

По состоянию на 1 апреля 2021 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2021 года: требования не являлись просроченными).

В 2021 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2021 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2020 год: не списывал).

14. Операционная аренда

а. Операции, по которым Банк выступает арендатором

Банк заключил ряд договоров операционной аренды офисных помещений, транспортных средств и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Суммы, отраженные в отчёте о финансовых результатах (публикуемая форма) за 3 месяца 2021 года, включают:

- процентные расходы по обязательствам по аренде в сумме 7 607 тыс. руб. (отражены в статье «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах) (3 месяца 2020 года: 9 297 тыс.руб.),
- амортизационные отчисления по активам в форме права пользования в сумме 22 589 тыс. руб., отражены в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (3 месяца 2020 года: 22 838 тыс.руб.).

Кроме того отрицательная переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации, составила 18 865 тыс. руб. за отчетный период (отражена в отчете о финансовых результатах развернуто по статье «Прочие операционные доходы» в сумме 104 366 тыс. руб. и «Операционные расходы в сумме 123 231 тыс. руб.») (3 месяца 2020 года: отрицательная переоценка 176 590 тыс.руб., в том числе по статье «Прочие операционные доходы» в сумме 143 213 тыс. руб. и «Операционные расходы в сумме 319 803 тыс. руб.).

Информация об общем оттоке денежных средств по обязательствам по аренде (за исключением денежных платежей в отношении процентов по обязательству по аренде и НДС) в сумме 2 105

тыс. руб. представлена в составе статьи «Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2021 года.

Денежные платежи в отношении обязательств по аренде в сумме 187 тыс. руб. отражены в составе статьи «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе проценты уплаченные», НДС в сумме 458 тыс. руб., уплаченный арендодателю при оплате арендных платежей, отражен по статье «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе расход (возмещение) по налогам» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2021 года.

в. Операции, по которым Банк выступает арендодателем

По состоянию на 1 апреля 2021 года и 1 января 2021 года Банк не является арендодателем.

Президент

Такахаси Дайсукэ



Главный бухгалтер, Финансовый директор



Лось Елена Геннадьевна

7 мая 2021 года

