

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

за 9 месяцев 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организаций
Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная
Тыс руб

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				
11	Денежные средства	14.2	14057	15191
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1, 4.2	3177660	2853902
2.1	Обязательные резервы	4.1	581738	542347
13	Средства в кредитных организациях	4.1, 4.2	2500802	4060896
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3, 7	104980	453013
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4, 7	58524508	
5а	Чистая ссудная задолженность			56850996
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.5	2521550	
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	3517754
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	15.6	0	18881
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		172821	59293
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1, 7	52715	129789
14	Всего активов		67069093	67999715
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.7	46047724	47536111
16.1	средства кредитных организаций	14.7	14741746	16415277
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	31305978	31120834
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	7	84271	426957
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги			0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2	оценываемые по амортизированной стоимости			0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	15.6		413	27692
20	Отложенные налоговые обязательства	15.6		5516	0
21	Прочие обязательства			40956	221807
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			24	5531
23	Всего обязательств			46178904	48218098
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			10917913	10917913
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			0	0
26	Эмиссионный доход			0	0
27	Резервный фонд			456066	386632
28	Пересенка по справедливой стоимости финансовых активов, оценываемых по справедливой стоимости через прошлый совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличененная на отложенный налоговый актив)			768	-1009
29	Пересенка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Пересенка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Пересенка 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			98	0
35	Неписьменные прибыли (убыток)			9515344	8478081
36	Всего источников собственных средств			20890189	19781617
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			14586820	26172620
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			588414	2185565
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Президент

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

06 ноября 2019 года



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 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 0409807
Квартальная
Тыс руб

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:	5.1	3085004	2571321
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1448316	1503529
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1405919	1040804
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		230769	26988
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1742446	1182342
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		554121	273153
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1188325	909189
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1342558	1388979
4	Изменение резерва на возможные потери и санкционного резерва под сождаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		19789	-698
4.1	изменение резерва на возможные потери и санкционного резерва под сождаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		6	-32
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 5.1 после создания резерва на возможные потери		1362347	1388281
6	Чистые доходы от операций с финансовым активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	634995	68423
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 прибыль или прочий совокупный доход	5.3	-473	
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			-243
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	161137	63289
11	Чистые доходы от пересечки иностранной валюты	5.5	-230829	288566
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		45416	42685
15	Комиссионные расходы		84821	41364

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сокращение кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-98	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под сокращение кредитных убытков по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	19361	-40513
19	Прочие операционные доходы		14929	1697
20	Чистые доходы (расходы)		1921964	1770821
21	Операционные расходы		502203	435413
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1419761	1335408
23	Возмещение (расход) по налогам		313064	275998
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1106298	1059410
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		399	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1106697	1059410

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		1106697	1059410
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:		1956	-4202
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1956	
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			-4202
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		80	-849
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1876	-3353
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1876	-3353
10	финансовый результат за отчетный период		1108573	1056057

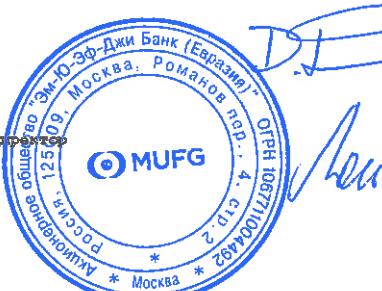
Президент

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

06 ноября 2019 года



Налоговая отчетность				
Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Наименование кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Наименование кредитной организации (филиала) (/предыдущий квартал)
45206552	96520787	3465		

**отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков
(публикуемая форма)**

на 01.10.2019 года

кредитной организаций
Почтовый адрес

Акционерное общество «Эм-И-Э-Диг Банк (Иерархия)
(АО «Эм-И-Э-Диг Банк (Иерархия)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОУД 0409808
Квартальная
Тыс руб

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Степень применения		Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), из которых исходящими элементами капитала
			на смету	на баланс	
1	2	3	4	5	6
Использование базового капитала					
1.1	[Уставный капитал и зондерфундный доход, всего, (в том числе сформированый):		10917913.0000	10917913.0000	24
1.1.1	[облигационные акции (доли)]		10917913.0000	10917913.0000	24
1.1.2	[привилегированные акции]		0.0000	0.0000	
1.2	[Перераспределение прибыли (убытка):		8407670.0000	7089398.0000	33
1.2.1	[прежних лет]		8407670.0000	7089398.0000	33
1.2.2	[счетного года]		0.0000	0.0000	
1.3	[Резервный фонд]		456066.0000	386632.0000	27
1.4	[Доля уставного капитала, подлежащая возврату из расчета собственных средств (капитала)]		на применение	не применение	не применено
1.5	[Инструменты базового капитала дочерних организаций, привлекаемые третьими сторонами]		на применение	на применение	не применено
1.6	[Несогласованное базовое капиталы, всего (строка 1 /- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)]		19781649.0000	18393943.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
1.7	[Корректировка стоимости финансового инструмента]				
1.8	[Недостаточная репутация (зудрия) за наличие стихийных налоговых обязательств]		0.0000	0.0000	
1.9	[Банкротство акционеров (кроме налоговой репутации и суммы прав по облигационному источнику кредитов) за наличие отложенных налоговых обязательств от бывшего кредитора]		38649.0000	38656.0000	10
1.10	[Отложенные налоговые активы, замещенные от будущей прибыли]		0.0000	801.0000	9
1.11	[Резервы будущих денежных потоков]				
1.12	[Недостаточные резервы на возможные потери]		0.0000	0.0000	
1.13	[Доход от сдачи в субаренду]		на применение	на применение	не применено
1.14	[Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по облигациям, оценка которых по справедливой стоимости]		не применено	не применено	не применено
1.15	[Изменение финансового плана с установленными индикаторами]		не применено	не применено	не применено
1.16	[Задолженность в собственных акциях (доли)]		0.0000	0.0000	
1.17	[Задолженность кредитной организаций и финансовых организаций в инструментах базового капитала]				
1.18	[Бесудоставленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)]		0.0000	0.0000	
1.19	[Судоставленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)]		0.0000	0.0000	
1.20	[Права по облигационному источнику кредитов]		не применено	не применено	не применено
1.21	[Отложенные налоговые активы, не замещенные от будущей прибыли]		0.0000	0.0000	
1.22	[Совокупная сумма существенных вложений в отложенные налоговые активы в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
1.23	[Судоставленные вложения в инструменты базового капитала (финансовых организаций)]		0.0000	0.0000	
1.24	[Права по облигационному источнику кредитов]		не применено	не применено	не применено
1.25	[Отложенные налоговые активы, не замещенные от будущей прибыли]		0.0000	0.0000	
1.26	[Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России]		0.0000	0.0000	

127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	10
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		38649.0000	39467.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		19743000.0000	18354476.0000	
+ +	Источники добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, итого, в том числе:		0.0000	0.0000	
131	классифицируем как капитал		0.0000	0.0000	
132	классифицируем как облигательства		0.0000	0.0000	
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, итого, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
135	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
136	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
+ +	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
138	Внешние заемщики кредитной организаций и финансовой организаций в инструменты добавочного капитала				
139	Несущественные изменения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные изменения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	10
142	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (строки 37-42)		0.0000	0.0000	
144	Дополнительный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
145	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 46)		19743000.0000	18354476.0000	
+ +	Источники дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		953374.0000	1380149.0000	28, 33, 34
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащих третьим сторонам, итого, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
149	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
150	Резерв на возможные потери				
151	Итоги резерва дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		953374.0000	1380149.0000	
+ +	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
153	Внешние заемщики кредитной организаций и финансовой организаций в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные изменения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность покрытия убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
154а	изменения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к покрытию убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
155	Существенные изменения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность покрытия убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, итого, в том числе:		0.0000	0.0000	
156.1	просроченная кредиторская задолженность денежных средств на сумму 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
156.2	превышение солидарной суммы кредитов, банковских гарантий и корпоративных предотвзятых сумм активов (участников) и инсайдеров, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
156.3	заключение в ссуды и приобретение основных средств и материальных ценностей		0.0000	0.0000	
156.4	разница между действительной ставкой по долгам, привлеченныеми из общества участников, и ставкой по которой долг был реализован 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)		953374.0000	1380149.0000	
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		20696374.0000	19734625.0000	
160	Активы, выявленные по Уренко риска:		x	x	x
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		17209292.0000	19847387.0000	
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		17209292.0000	19847387.0000	

60.3	необходимое для определения достаточности собственных средств (капитала)		17209292.0000	19847387.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		114.7230	92.4780	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		114.7230	92.4780	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		120.2630	99.4320	
64	Надбавки к нормативам достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.6250	6.3750	
65	надбавка подтверждения достаточности капитала		2.1250	1.8750	
66	антикризисная надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную важность	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		108.7230	85.4781	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	8.0000	
Показатели, не применявшиеся в расчете собственности и не применявшиеся в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные изменения в инструментах капитала и иные инструменты, обеспечивающие общий способность к погашению требований финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные изменения в инструментах базового капитала (финансовых организаций)		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Ожидаемые налоговые вычеты, не замещающие от будущей прибыли		0.0000	18080.0000	
Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отнесении к которым применяется расчет кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо	не применимо	
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отнесении к которым, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе вероятности методик				
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних методик				
Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включаемая в состав источников базового капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	
82	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	
84	Текущие ограничения на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включаемая в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничений		0.0000	0.0000	

Примечания.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице X раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедур управления рисками и капиталом, раскрытый

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Н. п.п.	Сокращенное официальное наименование / элементы наименования инструментов капитала	Код классификации инструментов капитала	Номер инструмента	Право, в том числе на доходы и/или принесение х/использование	Регулятивные условия								
					капитала	инструментам	общий	Уровень капитала, в который уровень капитала, в который	Уровень концессии, в	типа	Степень	Возможная	инструмента
характеристики					используется	инструменте включается в	инструменте включается после	на котором инструмент	инструмента	инструмента	степень		инструмента
инструмента					х	использование	включается в	включается в	на котором	инструмента	включается в		инструмента
						периода	периода	периода	инструмента	включается в	включается в		включается в
						последующем	переходного	периода ("Базис III")	периода ("Базис III")	капитала	капитала		капитала
					1	2	3	Эн	4	5	6	7	8
1	АО "Эн-Д-Лог Банк (Казахстан)"	301034639	643 (РОССИЯ) 643 (РОССИЯ) не применимо [А] [Ф] [Д] [Р] [Д] [Р] [Д] [Р]	базовый капитал					базовый капитал	не применимо	облигации эмиссия 10917913 юн		10917913

Раздел 4. Продолжение

Н. п.п.	Регулятивные условия							Программы/раскрытия/купонный доход				
	Х.п.в.							Ставка	Налог на уплату обязательств	Налог на уплату процентов	Налог на имущество	
1	Классификация инструментов капитала для целей (принципов), сроки	Дата выпуска	Налоги	Доход	Налоги на погашение	Первоначальный	Последующий	Тип отчиски	Ставка	Налог на уплату обязательств	Налог на уплату процентов	Налог на имущество

Задача 4. Проверка

Table 4. Knowledge

Н. п. /		Продекты/документы/упомянутый доктор					
Клинические характеристики искусства		Медицинск восстановления	Тип субординации	Субординированности инструмента	Соответствие требований Положения Взяка Воскни И 646-п и Положения Взяка Воскни И 509-п	Описание внесенного измене ния	
		34	34а	35	36		37
1) не используется	не применяю	не применяю		да	не применяю		

第二部分

Библиотека Фондации «Сколково»

१५ जून २०१९ सप्तमी



Гость: Елена Галина щекина

**ОТЧЕТ ОБ ИССЛЕДОВАНИИ И МАТЕРИАЛЫ ХОДЯЩЕЙ ОРГАНІЗАЦІЇ
(губернаторським фірмам)
на 01.10.2010 року**

Банкноты с надпечаткой «ВИД-ЛИН БАНК (Vid-Lin Bank)» (до «виД-лиН банк (Vid-Lin Bank)») № 12509, Е.Мороз, Реверс перевязка, л.4, стр.1

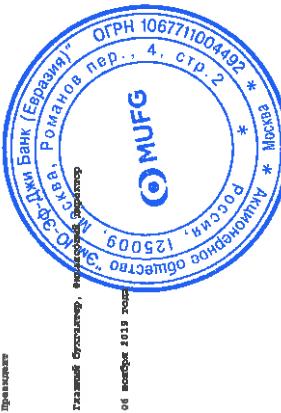
१८४ ग्रन्थालय

7.2	Изменение	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
8	Помещение средств в осуществление задачи	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9	Помещение обоснования и рассмотрения в пользу автомобиля (транспортного):	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.1	100 обоснование экспозиции	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
9.2	по применению автотранс.	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
10	Прочие автотранс. (транспорт) и транспортные и послуги автотранспорта (транспорт)	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
11	Прочие движущие	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	0.0000	0.0000	-71672.000	-1.0000	
12	Расчет за определенное время на начало прошлого года	1091993.0000	0.0000	-1874.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Расчет на начало прошлого года	1091993.0000	0.0000	-1008.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
14	Баланс изменение показателей	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
15	Баланс изменение оценки	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
16	Изменение на начало прошлого года (исправлениями)	1092993.0000	0.0000	-1008.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Сальдовый баланс на 17.1. Итоги (таблице)	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	-21.0000	0.0000	1030492.000	1030492.0000	1030492.0000
17.2	Баланс по кредитной группе	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	-21.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18	Баланс показателей	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.1	Баланс показателей	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
18.2	Баланс показателей	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19	Сальдовый баланс на (таблице)	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
19.1	Баланс показателей	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

19.2	затраты	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Накопление складского и производственного сырья и излишне накопленных активов	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Реализация имущества и активов в порядке ликвидации и вывода из эксплуатации (размещение):	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обесцененным активам	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по затратам по продаже активов	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Погашение долгов к застройщикам и поставщикам материалов (товарно-материальных ценностей)	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие активы:	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	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	Прочее за счет новых активов	1831793.0000	0.0000	0.0000	708.0000	0.0000	0.0000	450066.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

D.T.

Приложение

Документ
подтверждаетДокумент
подтверждаетЗарегистрировано
10.07.2012

СВИДЕТЕЛЬСТВО О СОСТАВЛЕНИИ ПОРЯДКОХ, ВОЗНАЧЕННЫХ ФИНАНСОВЫМ РЕГУЛАТОРЫ И ВОЗРАСТАЮЩЕЙ КАРДИНОВОЙ ДОКУМЕНТОСТИ (приложениями боязни)		на 01.10.2019 года																																																													
Акционерное общество «ЭкоД-Банк (Барнаул)» (АО «ЭкоД-Банк Банк (Барнаул)») 125009, г. Москва, Родионов переулок, д. 4, стр. 2		Номер лицензии ЦБ РФ № ЦБРД 14199913 Регистрации																																																													
Таблица 1. Составление об основных показателях деятельности кредитной организации (Банковской группы)																																																															
<table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>Наименование показателя</th> <th>На дату, отраженную в отчете</th> <th>На дату, отраженную в отчете, оцениваемый</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>Балансовая стоимость активов</td><td>139743906</td><td>139743906</td></tr> <tr> <td>2</td><td>Балансовая стоимость пассивов</td><td>139743740</td><td>139743740</td></tr> <tr> <td>3</td><td>Операции по векселям при расчетах с кредиторами и заемщиками</td><td>10</td><td>10</td></tr> <tr> <td>4</td><td>Операции по векселям при расчетах с кредиторами и заемщиками</td><td>10</td><td>10</td></tr> <tr> <td>5</td><td>Сообщение кредитора (заемщика) о том, что кредитор (заемщик) прекратил право пользования кредитом</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr> <td>6</td><td>Изменение по уплате налога, акциза, сбора</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr> <td>7</td><td>Изменение, за исключением по уплате налога, акциза, сбора</td><td>139743906</td><td>139743906</td></tr> <tr> <td colspan="4">Итоговая балансовая стоимость, включая:</td></tr> <tr> <td>8</td><td>Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.1 (БД.11)</td><td>1144.7</td><td>1144.7</td></tr> <tr> <td>9</td><td>Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.2 (БД.12)</td><td>10</td><td>10</td></tr> <tr> <td>10</td><td>Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.3 (БД.13)</td><td>1144.7</td><td>1144.7</td></tr> <tr> <td>11</td><td>Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.4 (БД.14)</td><td>0</td><td>0</td></tr> <tr> <td>12</td><td>Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.5 (БД.15)</td><td>10</td><td>10</td></tr> <tr> <td>13</td><td>Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.6 (БД.16)</td><td>1144.2</td><td>1144.2</td></tr> </tbody> </table>				Показатель	Наименование показателя	На дату, отраженную в отчете	На дату, отраженную в отчете, оцениваемый	1	Балансовая стоимость активов	139743906	139743906	2	Балансовая стоимость пассивов	139743740	139743740	3	Операции по векселям при расчетах с кредиторами и заемщиками	10	10	4	Операции по векселям при расчетах с кредиторами и заемщиками	10	10	5	Сообщение кредитора (заемщика) о том, что кредитор (заемщик) прекратил право пользования кредитом	0	0	6	Изменение по уплате налога, акциза, сбора	0	0	7	Изменение, за исключением по уплате налога, акциза, сбора	139743906	139743906	Итоговая балансовая стоимость, включая:				8	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.1 (БД.11)	1144.7	1144.7	9	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.2 (БД.12)	10	10	10	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.3 (БД.13)	1144.7	1144.7	11	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.4 (БД.14)	0	0	12	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.5 (БД.15)	10	10	13	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.6 (БД.16)	1144.2	1144.2
Показатель	Наименование показателя	На дату, отраженную в отчете	На дату, отраженную в отчете, оцениваемый																																																												
1	Балансовая стоимость активов	139743906	139743906																																																												
2	Балансовая стоимость пассивов	139743740	139743740																																																												
3	Операции по векселям при расчетах с кредиторами и заемщиками	10	10																																																												
4	Операции по векселям при расчетах с кредиторами и заемщиками	10	10																																																												
5	Сообщение кредитора (заемщика) о том, что кредитор (заемщик) прекратил право пользования кредитом	0	0																																																												
6	Изменение по уплате налога, акциза, сбора	0	0																																																												
7	Изменение, за исключением по уплате налога, акциза, сбора	139743906	139743906																																																												
Итоговая балансовая стоимость, включая:																																																															
8	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.1 (БД.11)	1144.7	1144.7																																																												
9	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.2 (БД.12)	10	10																																																												
10	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.3 (БД.13)	1144.7	1144.7																																																												
11	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.4 (БД.14)	0	0																																																												
12	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.5 (БД.15)	10	10																																																												
13	Изменение, возникшее в результате изменения Е.1.6 (БД.16)	1144.2	1144.2																																																												

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (убыточные филиалы), всего		67069093
2	Поправка в части показаний в капитале кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отечественные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не учитывается в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (размеров) сокращения валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отечественных кредитных организаций как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, состоящих в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		29963
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумагам		0
6	Поправка в части производных к кредитному риску именем итогу обязательства кредитного характера		662203
7	Прочие поправки		768103
8	Величина балансовых активов и инебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего		66993156

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		66234656.00
2	Уменьшающаяся поправка на сумму показателей, применявшихся в уменьшении величины исходных основных капиталов		38649.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего		66196007.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (из величины полученной маржинальной маржи и (или) с учетом величины позиций, если применимо), всего		54540.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		80403.00
6	Поправка на размер изначальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса		Неприменимо
7	Уменьшающаяся поправка на сумму перечисленной маржинальной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника маржинального и центрального контрагента по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в стимулами балансовых активов по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающаяся поправка в части выпущенных кредитными ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, всего (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		134943.00
	Риск по операциям кредитования ценных бумагам		
12	Требования по операциям кредитования ценных бумагам (без учета погашения), всего		0.00
13	Поправка на величину погашения денежной части требований и обязательств по операциям кредитования ценных бумагам		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по спарцированным кредитованиям ценных бумагам		0.00
15	Величина риска по гарантейным операциям кредитования ценных бумагам		0.00
16	Требования по спарцированным кредитованиям ценных бумагам с учетом поправок, всего (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условиям обязательствам кредитного характера (КДВ ¹)		
17	Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера, всего		1332703.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		670500.00
19	Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера с учетом поправок, всего (разность строк 17 и 18)		662203.00
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		19743000.00

21	Излишние балансовые активы и изнебалансовые потребности под риском для расчета изнергии финансового риска, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	66993153.00
22	Норматив финансового риска банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	29.47

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лосева Елена Геннадьевна

06 ноября 2019 года



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года**

Кредитной организацией

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная
тыс руб

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки		Денежные потоки за соответствующий отчетный период, тыс. руб.
			за отчетный период,	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:			1260070	802240
1.1.1	проценты полученные			2976917	2597737
1.1.2	проценты уплаченные			-1650537	-1152622
1.1.3	комиссии полученные			45078	43348
1.1.4	комиссии уплаченные			-62185	-41052
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход			640342	66706
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			161022	63338
1.1.8	прочие операционные доходы			14733	1503
1.1.9	операционные расходы			-549112	-478907
1.1.10	расход (возмещение) по налогам			-316188	-296811
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:			-3139074	915475
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России			-39401	-123411
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			-2412899	-11694697
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам			-15943	17041
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			-1268951	4423872
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями			592054	8296115
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			6066	-3445
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)			-1879004	1717715
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				

2.1 Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-11698809	-999054
2.2 Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12684519	974672
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		-121053	-8930
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		876	-17
2.7 Дивиденды полученные		0	0
2.8 Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		865533	-33329
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1 Вносы 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		-303311	84594
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1316782	1768980
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		6427642	2563146
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		5110860	4332128

Президент

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

06 ноября 2019 года



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 9 месяцев 2019 года

Содержание

1.	Общая информация.....	23
1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	23
1.2.	Информация о банковской группе	24
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк.....	24
2.	Краткая характеристика деятельности Банка.....	25
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка.....	26
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	26
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	26
3.4.	Принципы и методы оценки и учета отдельных операций.....	26
3.5.	Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	26
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	41
4.1.	Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	41
4.2.	Денежные средства и их эквиваленты	42
4.3.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	42
4.4.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	43
4.5.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	43
4.6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	44
4.7.	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	44
4.8.	Уставный капитал Банка	45
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	45
5.1.	Чистые процентные доходы, рассчитываемые методом эффективной процентной ставки	45
5.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
5.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	45
5.4.	Убытки и суммы восстановления обесценения	46
5.5.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47
5.6.	Налоги	47

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма)	48
7. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
8. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	51
9. Операции со связанными с Банком сторонами	51
10. Операции, по которым Банк выступает арендатором.....	54

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за 9 месяцев 2019 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 N 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. приложений 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. пояснительной информации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 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 октября 2019 года Банк имеет представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2019 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литер 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 Групп». 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 владелец Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.».

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» обладает высокими кредитными рейтингами инвестиционного уровня, присвоенными международными рейтинговыми агентствами по состоянию на 1 октября 2019 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A, Позитивный
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 осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3465 от 13 апреля 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Прилагаемая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

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

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2019 года активы Банка уменьшились на 930 622 тыс. руб. (1,4%) по сравнению с 1 января 2019 года. Уменьшение произошло, главным образом, за счет уменьшения объемов вложений в купонные облигации Банка России, а также за счет снижения остатков средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах и депозитов в Банке России при одновременном увеличении объемов кредитования юридических лиц .

По состоянию на 1 октября 2019 года обязательства Банка снизились на 2 039 194 тыс. руб. (4,2%). Снижение обусловлено, главным образом, уменьшением остатков денежных средств, привлеченных от банков – нерезидентов.

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2019 года увеличилась на 84 353 тыс. руб. (6,3%) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. Существенное влияние на увеличение прибыли до налогообложения оказало внедрение с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9. В результате, применение модели ожидаемых кредитных убытков позволило восстановить значительную часть регуляторных резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положениями ЦБ №611-П и №590-П, до величины оценочных резервов. Также структура доходов и расходов изменилась за счет увеличения статей, связанных с восстановлением резервов на возможные потери, обусловленных также внедрением МСФО (IFRS) 9, при этом доля чистых процентных доходов в общем финансовом результате Банка снизилась на фоне увеличения процентных расходов.

Величина полученной прибыли за 9 месяцев 2019 года после налогообложения составила 1 106 697 тыс. рублей, что на 4,5% больше аналогичного периода предыдущего года.

Портфель коммерческого кредитования в иностранной валюте был представлен, главным образом, кредитами, предоставленными заемщикам-юридическим лицам и кредитным организациям с участием иностранного капитала.

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

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

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

3.1. Основы составления годовой 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по первоначальной стоимости (фактическим затратам), за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка либо через прочий совокупный доход.

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 годовой 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.

3.4. Принципы и методы оценки и учета отдельных операций

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются в основном те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Сегментная отчетность

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

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

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена Президентом Банка 29 декабря 2018 года.

В Учётную политику на 2019 год Банком были внесены следующие изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства:

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4555-У»);

Указание ЦБ РФ от 18 декабря 2018 года № 5019-У «О внесении в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения»

Указание ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4556-У»);

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов»;

Указание ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4927-У»), которое заменяет собой одноименное Указание ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У;

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 604-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – «Положение ЦБ РФ № 605-П»);

Положение ЦБ РФ от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – «Положение ЦБ РФ № 606-П»);

Данные нормативные акты ЦБ РФ написаны с учётом требований Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО (IFRS) 9») и вступили в силу с 1 января 2019 года. Нормативные акты ЦБ РФ кардинальным образом изменяют порядок бухгалтерского учёта финансовых инструментов. Руководство Банка полагает, что данные нормативные акты оказывают существенное влияние на порядок бухгалтерского учёта поименованных в них операций, а также формат представления бухгалтерской (финансовой) отчётности. Указание ЦБ РФ № 4927-У вносит изменения в алгоритмы составления ряда форм отчётности, а также порядки их составления и представления в связи с изменением нормативных актов ЦБ РФ и законодательства Российской Федерации, в том числе обусловленным внедрением с 1 января 2019 года требований МСФО (IFRS) 9.

Указанные нормативные акты ЦБ РФ вносят изменения в порядок бухгалтерского учёта только поименованных в них операций. Вместе с тем в соответствии с пунктом 1 Положения ЦБ РФ № 579-П с учётом изменений, внесённых Указанием ЦБ РФ № 4555-У, при применении Положения ЦБ РФ № 579-П кредитные организации руководствуются Международными стандартами финансовой отчётности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории Российской Федерации. В частности, бухгалтерский учёт иных финансовых инструментов, не поименованных в ранее указанных нормативных актах ЦБ

РФ (например, счета ностро, дебиторская задолженность), осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Для целей данной пояснительной информации операции, поименованные в Положениях ЦБ РФ № 604-П, 605-П и 606-П, могут в зависимости от конкретных фактов и обстоятельств, если применимо, называться «финансовые инструменты», «финансовые активы», «финансовые обязательства».

Указание ЦБ РФ от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» приводит сферу применения Положения ЦБ РФ № 372-П в соответствие с МСФО (IFRS) 9, а также уточняет, что при применении Положения ЦБ РФ № 372-П кредитные организации руководствуются МСФО и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, в том числе уточняет, что справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Далее приведено описание изменений основных положений учётной Политики Банка, связанных с вступлением в силу Положений ЦБ РФ № 604-П, 605-П, 606-П, а также Указаний ЦБ РФ № 4555-У и 4556-У.

(i) Классификация – финансовые активы

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П предусматривают новый подход к классификации и оценке финансовых активов в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления этими активами, и характеристик связанных с ними денежных потоков.

В соответствии с Положениями ЦБ РФ № 605-П и 606-П после первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Положение ЦБ РФ № 606-П упразднило существовавшие в Приложении 8 Положения ЦБ РФ № 579-П категории ценных бумаг: удерживаемые до срока погашения и имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учётное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий.

Поскольку Банк не имеет инвестиций в долевые инструменты, то изменение порядка учет этих операций на деятельность Банка не оказывает и в дальнейшем не раскрывается.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне каждого финансового инструмента (портфельный подход не применяется).

При этом рассматривается следующая информация:

- Политики и цели, установленные для данных финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность вложений и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоков, предусмотренных договором).
- Частота, объём и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, и управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, ни с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента, включая оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У большинства кредитов, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

(ii) Классификация – финансовые обязательства

После первоначального признания финансовые обязательства, поименованные в Положении ЦБ РФ № 604-П, отражаются в бухгалтерском учёте по амортизированной стоимости, за исключением случаев, установленных МСФО (IFRS) 9.

Банк не имеет финансовых обязательств, классифицированных по собственному усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 605-П после первоначального признания обязательства по выпущенным договорам банковской гарантии оцениваются Банком впоследствии по наибольшей из величин:

- (i) суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и
- (ii) первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

В бухгалтерском учёте банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения № 605-П. Оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Обязательство по предоставлению займов («кредитной линии») по процентной ставке ниже рынка, которое учитывается как оценочное обязательство, признается таковым в случае, если на дату открытия кредитной линии для заемщика процентная ставка, указанная в договоре, не соответствует рыночной процентной ставке (не попадает в интервал рыночных ставок на дату

первоначального признания).

Если финансовый инструмент включает в себя как компонент займа, так и компонент неиспользованной части обязательства по предоставлению денежных средств, обязательства по предоставлению денежных средств, представляющие собой «твёрдое обязательство предоставить кредит в соответствии с заранее определёнными условиями», учитывается как оценочное обязательство.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

(iii) Признание финансовых инструментов и оценка при первоначальном признании

Финансовые активы и обязательства отражаются в бухгалтерском учёте, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 606-П все случаи стандартного приобретения ценных бумаг отражаются на дату осуществления расчётов.

При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

(iv) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчётные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчёте эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесценёнными активами в момент первоначального признания, Банк оценивает будущие денежные потоки, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учёта ожидаемых кредитных убытков. Для финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными в момент первоначального признания, эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчёт эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Затраты, признанные несущественными при приобретении долговых ценных бумаг, не включаются в расчёт эффективной процентной ставки.

(v) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счёт основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения и применительно к финансовым активам, скорректированная с учётом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства всегда определяется методом эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС») в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(vi) Расчёт процентного дохода и расхода

При расчёте процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесценённым) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесценёнными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесценённым, то расчёт процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесценёнными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчёт процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

(vii) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.

(viii) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением процентных доходов или процентных расходов, отражаемых в составе процентных доходов или процентных расходов соответственно, с использованием метода эффективной процентной ставки;

- прибыль или убыток по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте и процентных доходов по долговым финансовым инструментам, отражаемых по соответствующим статьям в составе прибыли или убытка) до момента прекращения признания долгового финансового актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственных средств в состав прибыли или убытка, отражаются в составе прочего совокупного дохода. Процентные доходы по долговому финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в составе процентных доходов с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания финансового актива или обязательства в составе прочих операционных доходов или расходов или обесценения финансового актива в составе соответствующей статьи для отражения изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также в процессе начисления соответствующей амортизации в составе соответствующих процентных доходов или расходов.

(ix) Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на денежные потоки по данному финансовому активу, либо когда он передаёт финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передаёт, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признаётся в качестве отдельного актива или обязательства в бухгалтерском балансе (публикуемая форма). Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передаёт признанные в бухгалтерском балансе (публикуемая форма) активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк утратил контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из бухгалтерского баланса (публикуемая форма), и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Списания

Задолженность по ссудам признаётся безнадёжной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадёжной задолженности по ссуде за счёт сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших

действий по взысканию безнадёжной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Списание Банком безнадёжной задолженности по ссудам осуществляется за счёт сформированного резерва по соответствующей ссуде. Одновременно Банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадёжной задолженности по ссудам.

При списании безнадёжной задолженности по ссудам и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию указанной задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Признание задолженности, отличной от задолженности по ссудам, безнадежной, а также её списание Банком осуществляются в аналогичном порядке.

(x) Модификация финансового инструмента

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и к признанию нового финансового актива, то Банк осуществляет пересчёт ЭПС.

В случае если изменение предусмотренных условиями финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, денежных потоков не приводит к прекращению признания данного финансового инструмента в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то Банк пересчитывает балансовую стоимость финансового инструмента (без учёта оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов) путём дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признаёт прибыль или убыток в составе прочих операционных доходов или прочих операционных расходов.

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно денежные потоки по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признаётся в учёте по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учёте следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания, например, комиссия за изменение кредитного договора, направленная на стимулирование кредитора по внесению изменений в договор по инициативе заемщика.

Изменения величины денежных потоков по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно денежные потоки по первоначальному финансовому активу и денежные потоки по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет

значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если денежные потоки значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором денежные потоки по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- смена контрагента (за исключением смены контрагента в рамках одной группы взаимосвязанных юридических лиц при условии сохранения уровня кредитного риска).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заёмщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части денежных потоков, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации. Для технического отражения в учёте частичного списания стоимости финансового актива с тем чтобы величина его валовой балансовой стоимости и величина резерва под ожидаемые кредитные убытки не отличались от величин, рассчитанных в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, Банк может отразить соответствующие бухгалтерские записи по счетам корректировок балансовой стоимости финансового актива, а также корректировок величины резерва на возможные потери. Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признаёт возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесённые затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заёмщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком таким образом, что эффективная процентная ставка не пересматривается, а разница признается в составе прибыли или убытков.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина денежных потоков по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признаётся по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего

финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признаётся в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведённой стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путём дисконтирования модифицированных денежных потоков по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признаётся как прибыль или убыток от модификации в составе операционных доходов или операционных расходов.

Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчёте прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесённые затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путём пересчёта эффективной процентной ставки по инструменту.

(xi) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств и договоры банковской гарантии

Положения ЦБ РФ № 605-П и 606-П вводят ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение данной модели обесценения требует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путём взвешивания по степени вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению денежных средств и обязательства по договорам банковской гарантии.

Руководствуясь разъяснениями ЦБ РФ, Банк утвердил в своей Учётной политике, что банковские гарантии, не входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, учитываются в порядке, установленном главой 3 Положения ЦБ РФ № 605-П, при этом оценка таких банковских гарантий осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной

ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты.

Банк будет признавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма признаваемого резерва будет равна ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев:

- долговые ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчётную дату. Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчёtnую оценку, взвешенную с учётом вероятности, кредитных убытков, оцениваемые следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как приведённая стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесценёнными по состоянию на отчётную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведённой стоимостью расчёtnых будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению денежных средств: как приведённая стоимость разницы между предусмотренным договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению денежных средств воспользуется своим правом на получение денежных средств, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если эти денежные средства будут выданы; и
- в отношении договоров банковской гарантии: как приведённая стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Кредитно-обесценённые финансовые активы

Финансовые активы являются кредитно-обесценёнными, если имеется одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на ожидаемые будущие денежные потоки.

Финансовый актив считается кредитно-обесценённым, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчёtnые будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности,

наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях эмитента или заёмщика;
- нарушении условий договора, таких как дефолт или просрочка платежа;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заёмщика.

Приобретенные права требования, в отношении которых на дату первоначального признания существуют наблюдаемые данные о событиях, подтверждающих их кредитное обесценение, являются кредитно-обесценёнными при первоначальном признании.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заёмщика, как правило, считается кредитно-обесценённым, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором денежных потоков существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

Кроме того, кредитно-обесценёнными считаются кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Определение дефолта

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- задолженность заёмщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней;
- внутренний кредитный рейтинг заемщика соответствует уровню дефолта, используемого в качестве количественного критерия.

Значительное повышение кредитного риска

При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также проводит анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества финансового инструмента и прогнозной информации.

Банк использует критерии, приведенные ниже, для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- 30-дневный «ограничитель» просрочки;
- сравнение внутреннего кредитного рейтинга заемщика с его первоначальным рейтингом по матрице миграции рейтингов.

Банк проводит постоянный мониторинг подверженности кредитному риску, в связи с чем, рейтинг кредитного риска при первоначальном признании может измениться в течение срока действия финансового инструмента.

В ходе постоянного мониторинга осуществляется анализ следующих данных в отношении заемщиков Банка:

- Информации, полученной в результате анализа на периодической основе информации о заёмщиках: финансовая отчётность, управленческая отчётность, бюджеты, прогнозы и планы и т.д.;
- Данных кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Фактических и ожидаемых значительных изменений в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заёмщика или его хозяйственной деятельности;
- Информации о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются первоначальными исходными данными при создании

временной структуры вероятности дефолта для финансовых инструментов, подверженных кредитному риску.

Банк собирает сведения об обслуживании задолженности и уровне дефолта для позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от заемщика и от уровня кредитного риска.

Банк использует статистические данные для получения оценок вероятности дефолта в течение срока действия финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, и ожиданий изменений кредитного риска с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания.

Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от внутреннего рейтинга заемщика и наличия просроченной задолженности более, чем на 30 дней.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту снова оценивается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (далее - ОКУ).

Банк определяет «испытательный срок» длительностью 6 месяцев, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился, а внутренний кредитный рейтинг заемщика не должен ухудшаться в этом периоде.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска на ежедневной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава активов, по которым оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- соблюден «испытательный срок» для перевода активов из Стадии 2 в Стадию 1 и Стадии 3 в Стадию 2.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк не рассматривает пересмотр условий кредитных соглашений как индикатор значительного повышения кредитного риска с учетом имеющейся практики кредитования юридических лиц и своего исторического опытом кредитования юридических лиц.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели получаются из внутренних статистических и других исторических данных, которые корректируются с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведённую ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе рейтинговых систем. Данные оценки основываются на внутренних накопленных данных, как и внешних данных, полученных от головной кредитной организации своей банковской группы. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведёт к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учётом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации полученной от головной кредитной организации своей банковской группы. В подходах оценки LGD предусмотрены виды обеспечения, а также категории лиц, предоставивших обеспечение.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины EAD, и её возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению денежных средств и договоров, финансовых гарантий величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально коэффициента вероятности дефолта в течение 12 месяцев для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учётом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заёмщика на пролонгацию), в течение которого он подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению денежных средств или договора финансовой гарантии.

Однако в отношении овердрафтов, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк отдельно оценивает ожидаемые кредитные убытки по компоненту «обязательства по предоставлению займов» и ожидаемые кредитные убытки по компоненту «финансовый актив» с учетом того, что ожидаемые кредитные убытки для «финансовый актив» ограничены периодом равным одному году. Данные инструменты кредитования не имеют фиксированного срока или графика платежей и управление ими осуществляется на индивидуальной основе.

Прогнозная информация

Банк включит прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению активами и пассивами Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые как российскими, так и иностранными организациями, включая ЦБ РФ, Министерство экономического развития, Международный Валютный Фонд.

Банк выделил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по финансовым инструментам и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между

макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП Российской Федерации. Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных с 2008 года.

(xii) Сделки на стандартных условиях

Приобретенные ценные бумаги отражаются в учете как покупка или продажа актива на стандартных условиях на основании метода «по дате расчетов». Изменения справедливой стоимости, произошедшие в периоде между датой заключения сделки и датой расчетов по ней, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее ПСД) в соответствии с п. В3.1.5-В3.1.6 МСФО9.

Покупка или продажа на стандартных условиях - покупка или продажа финансового актива в рамках договора, по условиям которого требуется поставка актива в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на соответствующем рынке. Если договор на приобретение финансового актива представляет собой договор купли или продажи на стандартных условиях, то он не учитывается как производный финансовый инструмент.

«Договор на стандартных условиях» представляет собой договор покупку или продажу финансовых активов, который будет урегулирован в течение срока, установленного нормами или обычаями, принятыми на данном рынке, который не обязательно является организованным рынком.

Такие договора учитываются по методу по «дате расчетов».

Дата расчетов – это дата, на которую актив поставляется Банку или Банком.

Метод учета по «дате расчетов» предусматривает:

- (а) признание актива в день его получения Банком и
- (б) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком.

При применении метода учета по дате расчетов изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, учитывается точно так же, как учитывается приобретенный актив, т.е. применительно к активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода.

Нормативные акты ЦБ РФ, связанные с требованиями МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

Указание ЦБ РФ от 9 июля 2018 года № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» вносит изменения в т.ч. в порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг. Новый порядок определяется с учётом требований МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения вступили в силу с 1 января 2019 года. Новый порядок определения доходов в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг не оказал существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчётность Банка.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости, отраженных в Бухгалтерском балансе по состоянию на 1 октября 2019 года представлена следующим образом.

	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв	Амортизированная стоимость за вычетом оценочного резерва
Средства кредитной организаций в Центральном Банке РФ	3 177 717	(57)	3 177 660
в т.ч. обязательные резервы	581 749	(11)	581 738
Средства в кредитных организациях	2 500 835	(33)	2 500 802
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	58 535 821	(11 313)	58 524 508
Прочие активы	1 417	-	1 417
Итого	64 215 790	(11 403)	64 204 387

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

a. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Денежные средства	14 057	15 191
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	2 595 968	2 351 555
Средства в кредитных организациях:	2 500 835	4 060 896
Российская Федерация	876 870	2 275 450
- с кредитным рейтингом BBB	876 843	2 275 416
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	27	34
Иные государства	1 623 965	1 785 446
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1 620 336	1 757 647
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3 629	27 799
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 110 860	6 427 642
Оценочный резерв	(79)	-
	5 110 781	6 427 642

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктуризованными.

b. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет одного контрагента (на 1 января 2019 года – один контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанного контрагента по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 2 595 968 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 2 351 555 тыс. рублей).

4.3. Финансовые активы, 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 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Производные финансовые инструменты, в том числе:		
- форварды с иностранной валютой	83 690	119 373
- свопы с иностранной валютой	21 290	333 640

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	104 980	453 013
--	----------------	----------------

4.4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года* тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	24 628 875	31 059 870
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	33 906 946	25 822 293
Ссуды физическим лицам		
Итого ссудной задолженности	58 535 821	56 882 163
Резерв на возможные потери по ссудам	(23 023)	(31 167)
Корректировка до оценочного резерва	11 710	
Оценочный резерв	(11 313)	
Итого чистой ссудной задолженности	58 524 508	56 850 996

*Остаток по счету 47404 реклассифицирован из статьи «Ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях»

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

c. Концентрация ссуд

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 8 контрагентов (1 января 2019 года: 9 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 46 597 925 тыс. руб. (1 января 2019 года: 49 611 380 тыс. руб.).

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения в отношении ссуд клиентам – кредитным организациям, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также физическим лицам: по ссудам, отнесенными ко II-IV категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П, величина расчетного резерва определяется в пределах значений диапазона, предусмотренного для каждой группы кредитного качества.

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.

4.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход

По состоянию на 1 октября 2019 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, и находящиеся в собственности Банка, представлены вложениями в долговые ценные бумаги эмитентов Российской Федерации:

	Срок погашения на 1 октября 2019 года	1 января 2019 года	Срок погашения на 1 января 2019 года
	1 октября 2019 года тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Купонные облигации Банка России (КОБР)	2 018 264	от 44 до 72 дней	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	503 286	до 72 дней	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			
Купонные облигации Банка России (КОБР)	-	3 014 965	от 16 до 72 дней
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	502 789	до 58 дней
Всего:	2 521 550		3 517 754

Вложения ОФЗ с 1 января 2019 года являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ №611-П, величина сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 октября 2019 года равна нулю. Вложения в КОБР не являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соотв.с п.1.1 Положения ЦБ №611-П.

В течение 3 квартала 2019 года и 3 квартала 2018 года у Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, являющиеся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением ЦБ №590-П и Указанием ЦБ №2732-У.

Данные ценные бумаги блокированы на счетах в депозитарии и предназначены для использования в качестве обеспечения по операциям с ЦБ РФ (по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года указанные бумаги не были обременены залогом).

Операции РЕПО не проводятся.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В течение 9 месяцев 2019 года Банком зачислены в состав основных средств вложения в неотделимые улучшения нового арендованного офиса, а также приобретенные в связи с этим объекты основных средств на общую сумму 112 798 тыс.руб.; других существенных изменений в составе основных средств и нематериальных активов не происходило. По состоянию на 1 октября 2019 года счет 60415 имеет нулевой остаток (по состоянию на 1 января 2019 года – 8 241 тыс.руб.). года.

В течение 3 квартала 2019 Банк реализовал автомобиль, переведенный в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Финансовый результат от реализации отражен по статье 25 «Прибыль от прекращенной деятельности» отчетности по форме 0409807 за 9 месяцев 2019 года. По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года Банк не имел долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

	1 октября 2019 года тыс. руб.	1 января 2019 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	679 091	397 265
Межбанковские кредиты и депозиты	14 062 655	16 018 012
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	9 625 804	8 959 789
Срочные депозиты юридических лиц	21 680 174	22 161 045
	46 047 724	47 536 111

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет 3 контрагента (1 января 2019 года: 3 контрагента), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 20 941 775 тыс. руб. (1 января 2019 года: 23 275 003 тыс. руб.).

4.8. Уставный капитал Банка

Информация об уставном капитале приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-ЭФ-Джи Банк (Евразия) на 1 октября 2019 года.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Чистые процентные доходы, рассчитываемые методом эффективной процентной ставки

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Процентные доходы, всего,	3 085 004
в том числе:	
по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	2 854 235
по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	230 769
Процентные расходы по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 742 446)
Чистый процентный доход	1 342 558

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы по ПФИ	634 995	68 423
	634 995	68 423

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(473)	
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи		(243)
	<u>(473)</u>	<u>(243)</u>

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
(Чистый убыток) чистая прибыль, признанные в составе прочего совокупного дохода в отчётом периоде	1 023	(4 381)
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётом периоде из составе собственного капитала в состав прибыли (убытков)	835	179
Оценочный резерв	98	
Отложенный налог на прибыль	<u>(80)</u>	<u>849</u>
	<u>1 876</u>	<u>(3 353)</u>

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения и корректировок до оценочного резерва по каждому виду активов за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	Средства в ЦБ РФ	Ссудная и приравненная к кредитным организациям задолженность	Начисленные проценты	Через прочий доход	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий доход			Условные обязательства кредитного характера	Всего
					тыс. руб.	Средства в ценных кредитных организациях	Прочие активы		
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	6	31 167	6	-	13 867		5 531	50 577
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	-	(5)	(8 144)	(6)	-	14 675		180	6 700
Списания	-	-	-	-	-	-		-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2019	-	1	23 023	-	-	28 542		5 711	57 277
Корректировка до оценочного резерва	57	32	(11 710)	-	98	(28 542)		(5 687)	(45 752)
Величина оценочного резерва по состоянию на 1 октября 2019 года	57	33	11 313	-	98	0		24	11 525

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 9 месяцев 2018 года представлена далее:

тыс. руб.	Судная и приравнен-ная к ней задолжен- ность	Начислен- ные проценты	Средства в креди-тных орга- низациях	Прочие активы	Условные обяза- тельства кредит-ного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	9 418	-	2	39 698	14 113	63 231
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	661	32	5	(23 011)	63 524	41 211
Списания	-	-	-	(48)	-	(48)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2018	10 079	32	7	16 639	77 637	104 394

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	161 137	63 289
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(230 829)	288 566
	(69 692)	351 855

5.6. Налоги

a. Компоненты расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Налог на прибыль	255 629	249 554
Прочие налоги, в т.ч.:	57 435	26 444
НДС	57 390	26 310
Налог на имущество	3	30
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	42	104
	313 064	275 998

В 2019 году основная ставка по текущему налогу на прибыль и отложенному налогу на прибыль составила 20% (2018 год: 20%), ставка по доходу в виде процентов по государственным ценным бумагам составила 15% (2018 год: 15%).

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

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	9 месяцев 2018 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	198 945	236 233
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	32 368	4 431
Изменение отложенного налога	24 316	9 691
Всего расходов по налогу на прибыль	255 629	250 355

b. 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 обязательств по состоянию на 1 октября 2019 года и отложенных налоговых активов на 1 января 2019 года. Отложенное налоговое обязательство

подлежит признанию в полном объеме. По состоянию на 1 января 2019 года у Банка была высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива была признана в учете. 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.

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале (публикуемая форма)

Дивиденды по обыкновенным акциям, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, в течение 9 месяцев 2019 года и за 2018 год не начислялись и не выплачивались.

Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать сравнительные данные за предыдущие периоды в части изменений в классификации и оценке (включая обесценение) финансовых инструментов. Разницы между прежней балансовой стоимостью инструментов и их балансовой стоимостью в соответствии с требованиями новых нормативных актов ЦБ РФ были признаны в составе финансового результата текущего года и резервов собственного капитала по состоянию на 1 января 2019 года.

Совокупный эффект (положительный) от применения нормативных актов ЦБ РФ, связанных с внедрением требований МСФО (IFRS) 9, отраженный в первый рабочий день 2019 года составил 76 324 тыс.руб., в т.ч.:

- применение требований, касающихся обесценения, отраженные на счетах прибылей и убытков 40 806 тыс.руб.;
- применение требований, касающихся обесценения, отраженных на счетах прочего совокупного дохода 119 тыс.руб.;
- применение требований, отличных от требований, касающихся обесценения, 35 399 тыс.руб.

(xiii) Влияние на величину собственных средств (капитала) Банка

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27 ноября 2018 г. № 4987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», составленным на основе информации, отражённой в пресс-релизе ЦБ РФ от 3 июля 2017 года «О концепции по применению Международного стандарта финансовой отчётности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также с учётом принятых решений ЦБ РФ по сохранению в prudentialных целях текущих подходов по регулированию показателей деятельности кредитных организаций, внедрение новых нормативных актов ЦБ РФ по учёту финансовых инструментов не оказало существенного влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

7. Справедливая стоимость финансовых инструментов

a. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- долговые 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.

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 информационным системой Thomson Reuters: кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2019 году методология оценки справедливой стоимости существенно не менялась.

b. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- уровень 1: котировки на активном рынке (некорректированные) 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 независимым от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок, включая ежедневную проверку рыночной информации, используемой для определения стоимости финансовых инструментов;
- пересчёт по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям;
- 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 оценка 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 Положение о контроле рыночности заключаемых Банком сделок.

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

- пониманием того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	104 980	104 980
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(84 271)	(84 271)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	2 521 550	-	2 521 550

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	453 013	453 013
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(426 957)	(426 957)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые ценные бумаги	3 517 754	-	3 517 754

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись в 2019 году и 2018 году.

В таблице далее приведён анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ				
<i>Чистая ссудная задолженность, в т.ч.</i>	-	24 628 054	33 896 454	58 524 508
ссуды клиентам – кредитным организациям		24 628 054	-	24 628 054
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			33 896 454	33 896 454
Итого активов	24 628 054	33 896 454	58 524 508	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета кредитных организаций		14 741 746	-	14 741 746
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями		31 305 978	-	31 305 978
Итого обязательств	46 047 724			46 047 724

8. 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 октября 2019 года.

9. Операции со связанными с Банком сторонами

Материнской компанией и единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» (прежнее название - «Бэнк оф Токио-Мицубиси ЮФДжей, Лтд»).

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2019 года составила 91 человек (9 месяцев 2018 года: 91 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2019 составила 8 человек (за 9 месяцев 2018: 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 9 месяцев 2019 года и 2018 года соответственно, представлен далее:

	9 месяцев 2019 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%	9 месяцев 2018 года тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений,%
Заработка плата и взносы на социальное обеспечение	35 366	71,5	31 454	71,5
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	3 430	6,9	3 556	8,1
Премии	-	-	-	-
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	10 694	21,6	8 955	20,4
	49 490	100,0	43 965	100,0

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

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 октября 2019 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	561 860	-	-	-	561 860
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)		-		(5)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 384 701	1,95%	982 375	7,46%	6 367 076
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56)		(1 132)		(1 188)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 718	-	-	-	32 718
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-		-		-
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	797	-	-	-	797
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-		-		-
Всего активов	5 980 015	-	981 243	-	6 961 258
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости.	14 615 880	4,24%	125 545	5,68%	14 741 425
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.	-		209 255	6,11%	209 255

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 112	-	-	-	60 112
Прочие обязательства	24 140	-	-	-	24 140
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12		5		17
Итого обязательств	14 700 144	-	334 805	-	15 034 949
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 658 503		100 000		6 758 503
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-		-		-
Условные обязательства некредитного характера	-		-		-
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	43 384 497		-		43 384 497

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва на возможные потери	897 307	-	-	-	897 307
Резерв на возможные потери	-		-		-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	3 159 870	2,40%	1 540 466	7,21%	4 700 336
Резерв на возможные потери	-		-		-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	421 491	-	-	-	421 491
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	3 718	-	-	-	3 718
Резерв на возможные потери	-		-		-
Всего активов	4 482 386	-	1 540 466	-	6 022 852
Средства кредитных организаций	15 316 434	4,90%	1 097 451	5,50%	16 413 885
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	111 658	5,61%	111 658
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 906	-	-	-	19 906
Прочие обязательства	124 759	-	405	-	125 164
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-		-		-
Итого обязательств	15 461 099	-	1 209 514	-	16 670 613
Безотзывные обязательства кредитной организации	13 160 283	-	100 000	-	13 260 283
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-		-		-
Условные обязательства некредитного характера	-		-		-
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	34 977 011		-		34 977 011

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	134 663	72 743	207 406
Процентные расходы	(541 021)	(15 876)	(556 897)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 145 626)	-	(1 145 626)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	99 188	2 278	101 466
Комиссионные доходы	3 315	201	3 516
Комиссионные расходы	(63 939)	-	(63 939)
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	(61)	(1 132)	(1 193)
Изменение резерва по прочим потерям	(12)	(5)	(17)
Прочие операционные доходы	2 054	8	2 062
Операционные расходы	(6 371)	(704)	(7 075)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 517 810)	57 513	(1 460 297)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2018 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего
Процентные доходы	25 348	74 124	99 472
Процентные расходы	(245 972)	(19 009)	(264 981)
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(29 950)	-	(29 950)
Чистые (расходы) доходы от операций с иностранной валютой	4 716	3 737	8 453
Комиссионные доходы	2 604	182	2 786
Комиссионные расходы	(25 130)	-	(25 130)
Изменение резерва на возможные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-	-	-
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-
Прочие операционные доходы	194	-	194
Операционные расходы	(4 767)	-	(4 767)
Итого по операциям со связанными сторонами	(272 957)	59 034	(213 923)

По состоянию на 1 октября 2019 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (1 января 2019 года: требования не являлись просроченными).

В 2019 году все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2019 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2018 год: не списывал).

10. Операции, по которым Банк выступает арендатором

a. Операции, по которым Банк выступает арендатором

В течение 2019 года арендованные основные средства учитываются в качестве договоров операционной аренды.

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	1 октября 2019 года тыс. рублей	1 января 2019 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	101 200	82 888
Сроком от 1 года до 5 лет	397 593	425 941
Сроком более 5 лет	447 625	564 667
	946 418	1 073 496

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В заключенных Банком договорах отсутствуют опционы на продление или приобретение арендованных объектов. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Банк не заключает договора финансовой аренды, понимаемых таковыми в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Аренда».

Банк не арендует основные средства по договорам финансовой аренды (лизинга).

В течение 2019 года Банком была проведена оценка влияния от применения МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2020 года. Действующие арендные договоры классифицированы для признания их в учете с 1 января 2020 года на:

- краткосрочные договоры аренды;
- договоры аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимостью (до 300 000 рублей);
- договоры аренды с признанием актива в форме права пользования и обязательство по аренде.

По оценке Банка, 8 арендных договоров будут учитываться в качестве актива в форме права пользования и, соответственно, в учете будет признано обязательство по аренде. Их влияние на величину активов и обязательств будет существенным. Упрощения практического характера будут применены в 2-м видам базовых активов:

- аренды автомобилей;
- аренды офисов.

После 1 января 2020 года Банк будет проводить оценку актива в форме права пользования по модели учета по первоначальной стоимости.

В рамках данного подхода стандарт будет применен ретроспективной подход посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения.

b. Операции, по которым Банк выступает арендодателем

Операции, по которым Банк является арендодателем, по состоянию на 01 октября 2019 года отсутствуют.

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, Финсовый директор

Лось Елена Геннадьевна

6 ноября 2019 года

