

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность**

**Акционерного общества**

**«Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»**

**за 9 месяцев 2020 года**

## Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2020 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
11	Денежные средства	4.1	15742	12085
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	2463482	1581475
2.1	Обязательные резервы		681536	520000
13	Средства в кредитных организациях	4.1	15056862	2547113
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	83088	151528
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	59155596	61446632
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	5029515	5537030
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	5.9	41128	16390
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.5	874612	192209
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		45479	55181
14	Всего активов		82765504	71539643
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		59920718	50114114
16.1	Средства кредитных организаций	4.6	18893082	15881590
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	41027636	34232524
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		78414	139325
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги				0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости   через прибыль или убыток				0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости				0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль				904	40853
20	Отложенные налоговые обязательства				0	0
21	Прочие обязательства				941284	94276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам   кредитного характера, прочим возможным потерям и   операциям с резидентами офшорных зон				127	127
23	Всего обязательств				60941447	50388695
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
24	Средства акционеров (участников)				10917913	10917913
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров   (участников)				0	0
26	Эмиссионный доход				0	0
27	Резервный фонд				524475	456066
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов,   оцениваемых по справедливой стоимости через прочий   совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое   обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)				-430	-544
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов,   уменьшенная на отложенное налоговое обязательство				0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате   долгосрочных вознаграждений				0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования				0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования   (вклады в имущество)				0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового   обязательства, обусловленное изменением кредитного риска				0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				1138	695
35	Неиспользованная прибыль (убыток)				10380961	9776818
36	Всего источников собственных средств				21824057	21150948
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
37	Безотзывные обязательства кредитной организации				15099318	11634060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства				90013	423960
39	Условные обязательства некредитного характера				0	0

Президент

*D.I.E.*

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

*Лось*

Лось Елена Геннадьевна



06 ноября 2020 года

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 2020 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409807  
КвартальнаяРаздел

## 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:		2484892	3085004
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1211786	1448316
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	1102244	1405919
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	170862	230769
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1549634	1742446
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		659897	554121
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		889737	1188325
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		935258	1342558
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.3, 5.4	-2194	19789
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		933064	1362347
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-3402702	634995
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-473
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	2971049	161137
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	1037458	-230829
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.6	38273	45416
15	Комиссионные расходы	5.7	83220	84821
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий		-442	-98

	совокупный доход			
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	-151	19361
19	Прочие операционные доходы		554670	14929
20	Чистые доходы (расходы)		2047999	1921964
21	Операционные расходы	5.8	1198020	502203
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		849979	1419761
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	177428	313064
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		672551	1106298
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	399
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		672551	1106697

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		672551	1106697
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:		1123	1956
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1123	1956
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		568	80
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	555	1876
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		555	1876
10	финансовый результат за отчетный период		673106	1108573

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор



*D.I.*

Такахаси Дайсукэ

*Алекс*

Лось Елена Геннадьевна

06 ноября 2020 года

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

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

на 01.10.2020 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная

## Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10917913.0000	10917913.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		10917913.0000	10917913.0000	24
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		9603569.0000	8407670.0000	35
2.1	прошлых лет		9603569.0000	8407670.0000	35
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд		522673.0000	456066.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		21044155.0000	19781649.0000	
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		47531.0000	40618.0000	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	

27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		47531.0000	40618.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		20996624.0000	19741031.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		20996624.0000	19741031.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		762790.0000	1259292.0000	28, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		762790.0000	1259292.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		762790.0000	1259292.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		21759414.0000	21000323.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		17069982.0000	15941764.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		17069982.0000	15941764.0000	

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		17069982.0000	15941764.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		123.0030	123.8320	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		123.0030	123.8320	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		127.4720	131.7310	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000	6.7500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000	2.2500	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		117.0030	117.8320	
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 превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовыми организациями		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		41128.0000	16390.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № 1.1. Раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала) и информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом"

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п. / Наименование	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Право, к иным инструментам			Регулятивные условия				
			Право, к иным инструментам	общий	к иным инструментам	Уровень капитала, в который инструмент включается в	Уровень капитала, в который инструмент включается после	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, в расчет капитала
1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9	
1.00	"Эн-В-Эф-Ди Банк (Евразия)"	10103465В	643 (РОССИЙСКИЙ) для федерации)	643 (РОССИЙСКИЙ) для федерации)	не применимо	базовый капитал	не применимо	обыкновенные акции	10917913	10917913

Раздел 4. Продолжение

№ п.п. / Наименование	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Величина срока погашения по инструменту	Регулятивные условия				Проценты/дивиденды/купонный доход				
				Дата погашения инструмента	Величина права выпуска (погашения) инструмента	Первоначальная дата (дата) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Последующая дата (дата) досрочного выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Сставка по акциям	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному вы-
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	

						условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)						кupon (погашение) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	16.08.2006	бессрочный	не применимо	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	не применимо	частично по ус	нет
	акционерный капитал	21.03.2008									сторонние креди	
	акционерный капитал	05.06.2012									той организац	
											и (головной К	
											О и (или) учас	
											твника банковск	
											ой группы)	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход									
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента (на покрытие убытков инструмента)	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	накопительный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	применимо	не применимо	не применимо	да	В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России и обязан направить в кредитную организацию требование (не о приведении в соответствие величин собственных средств (капитала) и размера (уставного капитала) при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера (уставного капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.	в составе Федерального агентства по	постоянный

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Проценты/дивиденты/купонный доход			Описание несоответствий
			Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П		
	34	34а	35	36	37	
1	не используется	не применимо	не применимо	да	не применимо	

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор



*D. I.*

Такахаси Дайсуго

*Лось*

Лось Елена Геннадьевна

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации по ОКПО	Код кредитной организации (фирмы) по регистрационному номеру ((/порядковый номер)
45286552	96520787	3465

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

Кредитной организации  
Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на налоговый актив)	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересценке	Пересценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		10917913.0000	0.0000	0.0000	-1009.0000	0.0000	0.0000	0.0000	386632.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478081.0000	19781617.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
3	Влияние исправления ошибок		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		10917913.0000	0.0000	0.0000	-1009.0000	0.0000	0.0000	0.0000	386632.0000	0.0000	0.0000	0.0000	8478081.0000	19781617.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		0.0000	0.0000	0.0000	1777.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	98.0000	1106697.0000	1108572.0000
5.1	прибыль (убыток)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	1106697.0000	1106697.0000
5.2	прочий совокупный доход		0.0000	0.0000	0.0000	1777.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	98.0000	0.0000	1875.0000
6	Эмиссия акций:		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
6.1	номинальная стоимость		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
6.2	эмиссионный доход		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
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		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

7.1	приобретения	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
7.2	выбывтия	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	Изменение стоимости основных средств и нематериальных 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
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	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	по обыкновенным акциям	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 привилегированным акциям	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 взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	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 движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	69434.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-69434.0000	0.0000	
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10917913.0000	0.0000	0.0000	768.0000	0.0000	0.0000	456066.0000	0.0000	0.0000	98.0000	9515344.0000	20890189.0000	
13	Данные на начало отчетного года	10917913.0000	0.0000	0.0000	-544.0000	0.0000	0.0000	456066.0000	0.0000	0.0000	695.0000	9776818.0000	21150948.0000	
14	Влияние изменений положений учетной политики	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	Влияние исправления ошибок	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	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	10917913.0000	0.0000	0.0000	-544.0000	0.0000	0.0000	456066.0000	0.0000	0.0000	695.0000	9776818.0000	21150948.0000	
17	Совокупный доход за отчетный период:	0.0000	0.0000	0.0000	114.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	443.0000	672552.0000	673109.0000	
17.1	прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	672552.0000	672552.0000	
17.2	прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	114.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	443.0000	0.0000	557.0000	
18	Эмиссия акций:	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	номинальная стоимость	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	эмиссионный доход	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	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	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	приобретения	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	выбытия	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	Изменение стоимости основных средств и нематериальных 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
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	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 обыкновенным акциям	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 привилегированным акциям	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	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	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 движения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	68409.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-68409.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	10917913.0000	0.0000	0.0000	-430.0000	0.0000	0.0000	0.0000	524475.0000	0.0000	0.0000	1138.0000	10380961.0000	21824057.0000

Президент

Главный бухгалтер, финансовый директор



*D. I.*

Такахаси Дайсукэ

*Лось*

Лось Елена Геннадьевна

06 ноября 2020 года

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2020 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКВД 0409813  
Квартальная

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>							
1	Базовый капитал		20996624	20999515	19740043	19741031	19743000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		21032667	21035558	19740043	19741031	19743000
2	Основной капитал		20996624	20999515	19740043	19741031	19743000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21032667	21035558	19740043	19741031	19743000
3	Собственные средства (капитал)		21759414	21326345	21208876	21000323	20696374
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		21796999	21344783	21271191	21036225	20739131
<b>АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		17069982	16106435	17098036	15941764	17209292
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		123.003	130.380	115.452	123.832	114.7
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		122.751	130.122	115.000	123.400	114.7
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		123.003	130.380	115.452	123.832	114.7

6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	122.751	130.122	115.000	123.400	114.7
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, Н20.0)	127.472	132.409	124.043	131.731	120.3
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	127.2121	132.035	123.900	131.400	120.1
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.5000	2.5000	2.2500	2.2500	2.1250
9	Антициклическая надбавка	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость	0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.5000	2.5000	2.2500	2.2500	2.1250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	117.0	124.4	109.5	118.2	108.7
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	81398464	80539551	79682030	71437684	66993153
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	25.795	26.074	24.774	27.634	29.470
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	25.784	26.111	24.758	27.618	29.455
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	0	0	0	0	0
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	0	0	0	0	0
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	0	0	0	0	0
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент	0	0	0	0	0
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	193.2	193.8	161.3	203.6	92.3

22	Норматив текущей ликвидности Н3		113.7		113.3		97.8		103.5		73.9										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		32.8		29.9		23.2		29.9		29.8										
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность
			9.2	0	0	14.3	0	0	12.5	0	0	11.8	0	0	0	13.3	0	0	0	0	0
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)		36.4		43.4		41.3		37.4		41.9										
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0		0		0		0		0										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0		0		0		0		0										
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность
			2.0	0	0	1.9	0	0	1.1	0	0	0.5	0	0	0.9	0	0	0	0	0	0
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24к		0		0		0		0		0										
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н34к		0		0		0		0		0										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н44к		0		0		0		0		0										
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н54к		0		0		0		0		0										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1		0		0		0		0		0										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16		0		0		0		0		0										
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1		0		0		0		0		0										
36	Норматив максимального размера взаимных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2		0		0		0		0		0										
37	Норматив минимального соотношения размера исплоченного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18		0		0		0		0		0										

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		82765504
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		66036
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		160808
7	Прочие поправки		1593884
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		81398464

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		81136063.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		47531.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		81088532.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		78908.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		70216.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		149124.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		826808.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		666000.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		160808.00

Капитал и риски		
20	Основной капитал	20996624.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	81398464.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	25.79

Президент



*D. I.*

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

*Аль*

Лось Елена Геннадьевна

06 ноября 2020 года

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.10.2020 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)  
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-226648	1260070
1.1.1	проценты полученные		2439749	2976917
1.1.2	проценты уплаченные		-1461703	-1650537
1.1.3	комиссии полученные		38137	45078
1.1.4	комиссии уплаченные		-68714	-62185
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-3395173	640342
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		2971049	161022
1.1.8	прочие операционные доходы		61061	14733
1.1.9	операционные расходы		-574790	-549112
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-236264	-316188
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		12702575	-3139074
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-161555	-39401
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		6920989	-2412899
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		317	-15943
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		767363	-1268951
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5166828	592054
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		8633	6066
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		12475927	-1879004
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой			

	стоимости через прочий совокупный доход		-15998013	-11698809
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16497412	12684519
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		-18755	-121053
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-16	876
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		480628	865533
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		278162	-303311
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		13234717	-1316782
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1	3620881	6427642
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		16855598	5110860

Президент



*D.I.*

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

*Лось*

Лось Елена Геннадьевна

06 ноября 2020 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»**  
**за 9 месяцев 2020 года**

## Содержание

1.	Общая информация .....	23
1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес .....	23
1.2.	Информация о банковской группе.....	24
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк .....	24
2.	Краткая характеристика деятельности Банка .....	25
3.	Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка .....	26
3.1.	Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	26
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	27
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности .....	27
3.4.	Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных .....	27
3.5.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	30
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	31
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	31
4.2.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	32
4.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	35
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	36
4.6.	Средства кредитных организаций.....	36
4.7.	Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	37
4.8.	Прочие обязательства.....	37
4.9.	Уставный капитал Банка.....	37
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	37
5.1.	Процентные доходы .....	37
5.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	38
5.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	38
5.4.	Убытки и суммы восстановления обесценения.....	38

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
5.6. Комиссионные доходы.....	40
5.7. Комиссионные расходы .....	40
5.8. Операционные расходы .....	41
5.9. Налоги.....	41
6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма).....	42
7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма).....	42
8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств .....	43
9. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	43
11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	46
12. Информация об управлении капиталом.....	47
13. Операции со связанными с Банком сторонами .....	47
14. Операции, по которым Банк выступает арендатором .....	51

## **ВВЕДЕНИЕ**

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

(далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2020 года и за 9 месяцев 2020 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ «4983-У») и состоящей из:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 1 октября 2020 года и за за 9 месяцев 2020 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2020 года не проводился.

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

### **1. Общая информация**

#### **1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес**

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: [reception@ru.mufg.jp](mailto: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 2020 года Банк имел представительства в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 июля 2019 года: Санкт-Петербург и Владивосток), расположенные по адресам:

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

24 апреля 2008 года.

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

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

### **1.2. Информация о банковской группе**

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

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

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

<b>Рейтинговое агентство</b>	<b>Рейтинг (Долгосрочный)</b>
Standard & Poor's	A, Стабильный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A-, Стабильный
R&I	AA-, Стабильный
JCR	AA, Стабильный

### **1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк**

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

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

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 25 мая 2020 года № 463 Банк включен в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов.

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

## ***2. Краткая характеристика деятельности Банка***

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.

Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

В течение 9 месяцев 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, а также оказало влияние на экономическую активность предприятий, что, как следствие, привело и будет продолжать приводить к ухудшению качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях. Экономические условия в Российской Федерации и во всем мире могут значительно ухудшиться из-за пандемии COVID-19 и мер, осуществляемых в ответ на пандемию, включая ограничения на посещение отдельных регионов и стран, торговлю и другую экономическую деятельность.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (от 16 декабря 2019 года) до 4,25% (с 27 июля 2020 года), что отразилось на снижении процентных доходов Банкам в этом периоде.

В то же время Банк не несет существенных кредитных рисков, поскольку в кредитном портфеле Банка не было кредитов, предоставленных заемщикам, которые наиболее серьезно пострадали от пандемии COVID-19.

Банк предпринял необходимые меры, чтобы обезопасить своих сотрудников от возможного заражения COVID-19 путем перевода на дистанционную работу с конца марта 2020 года без негативного эффекта на деятельность Банка и качества оказания клиентам банковских операций.

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

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2020 года активы Банка увеличились на 11 225 861 тыс. руб. (15,7%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения остатков денежных средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

По состоянию на 1 октября 2020 года обязательства Банка увеличились на 10 552 752 тыс. руб. (20,9%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков на счетах юридических лиц, а также привлеченных депозитов от банков-нерезидентов. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2020 года уменьшилась на 569 782 тыс. руб. (40,1%) по сравнению с аналогичным периодом 2019 года, главным образом, за счет отражения в прочих операционных доходах и расходах переоценки обязательств по договору аренды офиса Банка, платежи по которому, номинированные в долларах США, осуществляются в российских рублях (196 311 тыс. руб.), а также сокращения чистых процентных доходов в результате снижения рыночных ставок.

Величина полученной прибыли за 9 месяцев 2020 года после налогообложения составила 672 551 тыс. рублей, что на 39,2% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

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

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 9 месяцев 2020 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

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

#### ***3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности***

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием

ЦБ РФ №4983-У.

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

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

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

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

### **3.4. Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных**

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

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

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

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

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

подлежащая уплате в январе месяце 2020 года были отражены в бухгалтерском балансе на 1 января 2020 года в составе прочих активов и прочих обязательств соответственно.

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

Банк в первый рабочий день 2020 года отразил активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств, действующую на 1 января 2019 года

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

На дату подготовки данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности в соответствии с разъяснениями, опубликованными на сайте Банка России, новый порядок бухгалтерского учёта договоров аренды, заключенных до 1 января 2020 года не оказывает влияния на величину собственных средств (капитала) Банка до 31 декабря 2020 года.

#### ***Учетная политика, применимая после 1 января 2020 года***

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

#### ***Активы в форме права пользования***

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

#### ***Обязательства по аренде***

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости, а также штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует

ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

### **Учет компонент**

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

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

### **Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью**

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

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

### **Обесценение актива в форме права пользования**

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

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

### **Влияние на финансовую отчетность**

#### **i. Влияние от перехода**

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

1 января 2020 г.  
тыс. рублей

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

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

## ii. Влияние за период

В отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение 2020 года Банк признал 68 769 тыс. рублей амортизационных отчислений и 27 183 тыс. рублей процентных расходов по этим договорам аренды. Кроме того отрицательная переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации, составила 196 311 тыс.руб. за отчетный период (отражена в отчете о финансовых результатах развернуто по статье «Операционные доходы» в сумме 472 210 тыс.руб. и «Операционные расходы в сумме 668 521 тыс.руб.).

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

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

#### **Сегментная отчетность**

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

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

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

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

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

## 4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### а. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>Денежные средства</b>	<b>15 742</b>	<b>12 085</b>
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	1 782 081	1 061 539
<b>Средства в кредитных организациях:</b>	<b>15 057 774</b>	<b>2 547 257</b>
Российская Федерация	2 336 646	590 059
- с кредитным рейтингом ВВВ	2 336 630	590 039
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16	20
Иные государства	12 721 128	1 957 198
- с кредитным рейтингом от А- до А+	12 718 809	1 955 555
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2 318	1 643
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>16 855 598</b>	<b>3 620 881</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 048)	(208)
	<b>16 854 550</b>	<b>3 620 673</b>

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

Ограничения на использование средств не накладывались.

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

#### б. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2020 года у Банка имеется 3 контрагента, на долю которых приходится более 10% капитала, совокупный объём остатков указанного контрагента составляет 16 019 431 тыс. рублей (на 1 января 2020 года Банк не имел контрагентов, на долю которых приходится более 10% капитала).

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

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	<b>83 088</b>	<b>118 963</b>
- форварды с иностранной валютой	16 007	117 856
- свопы с иностранной валютой	67 081	1 107
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	-	32 565
- форварды с иностранной валютой	-	32 565
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости*</b>	<b>83 088</b>	<b>151 528</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	<b>78 414</b>	<b>134 942</b>
- форварды с иностранной валютой	78 016	23 086
- свопы с иностранной валютой	398	111 856
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	-	4 383
- форварды с иностранной валютой	-	4 383
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости*</b>	<b>78 414</b>	<b>139 325</b>

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

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

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

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	37 771 854	30 811 520
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	21 393 103	30 643 091
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>59 164 957</b>	<b>61 454 611</b>
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(9 361)	(7 979)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>59 155 596</b>	<b>61 446 632</b>

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

**а. Качество ссуд**

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	22 200 000	-	22 200 000
С кредитным рейтингом от А- до А+	4 703 867	-	4 703 867
С кредитным рейтингом ВВВ	2 900 000	-	2 900 000
Группы 1-7: Стандартные	7 967 987	-	7 967 987
	<b>37 771 854</b>	<b>-</b>	<b>37 771 854</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(5 340)</b>	<b>-</b>	<b>(5 340)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>37 766 514</b>	<b>-</b>	<b>37 766 514</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	20 623 269	433 834	21 057 103
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 000	-	336 000
	<b>20 959 269</b>	<b>433 834</b>	<b>21 393 103</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 410)</b>	<b>(611)</b>	<b>(4 021)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>20 955 859</b>	<b>433 223</b>	<b>21 389 082</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>			
II категория качества: Нестандартные	1 024 331	-	1 024 331
III категория качества: Сомнительные	1 113 374	-	1 113 374
IV категория качества: Проблемные	6 948 192	-	6 948 192
V категория качества: Безнадёжные	11 873 372	433 834	12 307 206
	<b>20 959 269</b>	<b>433 834</b>	<b>21 393 103</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 409)</b>	<b>(611)</b>	<b>(4 020)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>20 955 860</b>	<b>433 223</b>	<b>21 389 083</b>

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<b>Кредиты клиентам – кредитным организациям</b>			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	16 020 289	-	16 020 289
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 906 228	-	2 906 228
С кредитным рейтингом ВВВ	2 400 416	-	2 400 416
Группы 1-7: Стандартные	9 484 587	-	9 484 587
	<b>30 811 520</b>	<b>-</b>	<b>30 811 520</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(3 626)</b>	<b>-</b>	<b>(3 626)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>30 807 894</b>	<b>-</b>	<b>30 807 894</b>
<b>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</b>			
<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>			
Группы 1-7: Стандартные	29 858 766	448 165	30 306 931
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 160	-	336 160
	<b>30 194 926</b>	<b>448 165</b>	<b>30 643 091</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 093)</b>	<b>(260)</b>	<b>(4 353)</b>

<b>Балансовая стоимость</b>	<b>30 190 833</b>	<b>447 905</b>	<b>30 638 738</b>
<i>Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями</i>			
II категория качества: Нестандартные	301 497	-	301 497
III категория качества: Сомнительные	3 030 387	-	3 030 387
IV категория качества: Проблемные	25 090 975	140 173	25 231 148
V категория качества: Безнадёжные	1 772 067	307 992	2 080 059
	<b>30 194 926</b>	<b>448 165</b>	<b>30 643 091</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 093)</b>	<b>(260)</b>	<b>(4 353)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>30 190 833</b>	<b>447 905</b>	<b>30 638 738</b>

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

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

#### ***в. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд***

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

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

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

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

#### **Ссуды юридическим лицам**

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

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

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

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

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

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

- 1 (первичный уровень) – обеспечение I категории качества (при наличии гарантии, предоставленной акционером Банка по ссуде, данная гарантия рассматривается приоритетной по сравнению с другими гарантиями (поручительствами));
- 2 (вторичный уровень) - обеспечение II категории качества, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного уровня;
- 3 (низкий уровень) – обеспечение без категории, на сумму, оставшуюся не покрытой обеспечением первичного и вторичного уровней.

#### **d. Концентрация ссуд**

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет 6 контрагентов (1 января 2020 года: 8 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 44 624 123 тыс. руб. (1 января 2020 года: 49 580 149 тыс. руб.).

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

	<u>1 октября 2020 года</u> тыс. руб.	<u>1 января 2020 года</u> тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
Купонные облигации Банка России	4 012 165	5 537 030
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 017 350	-
<b>ИТОГО</b>	<b><u>5 029 515</u></b>	<b><u>5 537 030</u></b>

Максимальный срок погашения купонных облигаций Банка России по состоянию на 1 октября 2020 года – 70 дней (1 января 2020 года: 71 день).

Максимальный срок погашения облигаций федерального займа Российской Федерации по состоянию на 1 октября 2020 года – 196 дней.

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

	<u>Стадия 1</u> тыс. руб.	<u>Итого</u> тыс. руб.
С кредитным рейтингом ВВВ	5 029 515	5 029 515
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(1 138)</b>	<b>(1 138)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b><u>5 028 377</u></b>	<b><u>5 028 651</u></b>
<b>Балансовая стоимость – справедливая стоимость*</b>	<b><u>5 029 515</u></b>	<b><u>5 029 515</u></b>

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

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

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

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

Операции РЕПО не проводятся.

#### **4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

В соответствии с требованиями Банка России в первый рабочий день 2020 года в составе имущества, полученного в финансовую аренду, были признаны объекты по договорам аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора (аренды офисной недвижимости, транспортных средств, а также офисного оборудования) в сумме 749 210 тыс.руб. (см.Примечания 3.4 и 14).

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

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 остаток на счете 60415 представляет собой затраты на компьютерное оборудование, требующего монтажа и устновки, и составляет, соответственно, 11 516 тыс.руб. и 20 391 тыс.руб. Часть оборудования на сумму 10 195 тыс.руб., числившегося на счете 60415 по состоянию на 1 января 2020 года, была введена в эксплуатацию в течение Iго полугодия 2020 года.

По состоянию на 1 октября 2020 года остаток на счете 60906 составляет 7 621 тыс.руб. и представляет собой затраты на приобретение неисключительных прав использования программного обеспечения, требующего доработки. По состоянию на 1 января 2020 года остаток по счету 60906 составлял 4 037 тыс.руб.и представлял собой затраты на разработку программного обеспечения в сумме 2 800 тыс.руб., а также затраты на приобретения лицензий на программное обеспечение, требующих доработки, в сумме 1 237 тыс.руб.

#### **4.6. Средства кредитных организаций**

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	209 295	178 289
Межбанковские кредиты и депозиты	18 683 787	15 703 301
	<b>18 893 082</b>	<b>15 881 590</b>

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет 1 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагента), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанного контрагента по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 17 682 119 тыс. руб. (1 января 2020 года: 15 553 325 тыс. руб.).

#### 4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	12 642 785	8 768 198
Срочные депозиты юридических лиц	28 384 851	25 464 326
	<b>41 027 636</b>	<b>34 232 524</b>

По состоянию на 1 октября 2020 года Банк имеет 4 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2020 года составляет 11 663 949 тыс. руб. (1 января 2020 года: 4 308 120 тыс. руб.).

#### 4.8. Прочие обязательства

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

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

#### 4.9. Уставный капитал Банка

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

### 5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

#### 5.1. Процентные доходы

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 211 786	1 448 316
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 102 244	1 405 919
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	170 862	230 769
	<b>2 484 892</b>	<b>3 085 004</b>

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

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы по ПФИ	(3 402 702)	634 995
	<b>(3 402 702)</b>	<b>634 995</b>

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

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистый убыток по долговым ценным бумагам	-	(473)
	<b>-</b>	<b>(473)</b>

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

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистая прибыль (чистый убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода в отчётном периоде	(868)	1023
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	1 548	835
Оценочный резерв	443	98
Отложенный налог на прибыль	(568)	(80)
	<b>555</b>	<b>1876</b>

**5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 9 месяцев 2020 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях и в Банке России тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс. руб.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения) тыс. руб.	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера тыс.руб.
Величина ОКУ по состоянию на начало года	237	7 979	695	-	127	9 038	-
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	862	1 382	443	-	-	2 687	100
Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	<b>1 099</b>	<b>9 361</b>	<b>1 138</b>	<b>-</b>	<b>127</b>	<b>11 725</b>	<b>100</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 9 месяцев 2019 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях и в Банке России тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс. руб.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения) тыс. руб.	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.	Прочие активы, Условные обязательства кредитного характера не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	6	31 167	-	217	5 170	36 560	14 017	50 577
Влияние от перехода на МСФО (IFRS) 9*	101	(9 952)	119	(217)	(5 140)	(15 089)	(14 017)	(29 106)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(17)	(9 902)	(21)	-	(6)	(9 946)	-	(9 946)
<b>Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного периода</b>	<b>90</b>	<b>11 313</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>11 525</b>	<b>-</b>	<b>11 525</b>

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

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе статьи 6.1 «Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» раздела 2 «Прочий совокупный доход» отчёта о финансовых результатах (публикуемая форма).

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

	<b>9 месяцев 2020 года</b> тыс. руб.	<b>9 месяцев 2019 года</b> тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 971 049	161 137
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	1 037 458	(230 829)
	<b>4 008 507</b>	<b>(69 692)</b>

**5.6. Комиссионные доходы**

	<b>9 месяцев 2020 года</b> тыс. руб.	<b>9 месяцев 2019 года</b> тыс. руб.
Валютный контроль	19 244	21 130
Расчётное обслуживание	15 373	17 142
Договоры гарантии	1 971	5 433
Открытие и ведение счетов	1 520	1 350
Кассовое обслуживание	28	40
Прочие	137	321
	<b>38 273</b>	<b>45 416</b>

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

*Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки*

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

Выручка согласно МСФО (IFRS) 15 в отношении:

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

**5.7. Комиссионные расходы**

	<b>9 месяцев 2020</b> года тыс. руб.	<b>9 месяцев 2019 го</b> да тыс. руб.
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	58 779	62 083
Операции на бирже	11 324	13 179
Расчетное обслуживание и ведение счетов	12 760	9 238
Прочее	357	321
<b>Всего комиссионных расходов</b>	<b>83 220</b>	<b>84 821</b>

## 5.8. *Операционные расходы*

	<u>9 месяцев 2020 года</u> тыс. руб.	<u>9 месяцев 2019 года</u> тыс. руб.
Вознаграждения работникам	296 903	295 195
Организационные и управленческие расходы	73 083	159 510
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	94 335	20 533
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	54 370	<b>13 351</b>
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами	668 748	<b>5 151</b>
Прочие расходы	10 581	8 463
	<u><b>1 198 020</b></u>	<u><b>502 203</b></u>

Существенное увеличение расходов по операциям с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами за 9 месяцев 2020 года по сравнению с аналогичными данными прошлого года обусловлены отражением эффектов от применения МСФО (IFRS) 16. В частности, по данной статье отражены расходы от отрицательной переоценки обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации, в сумме 668 521 тыс.руб., соответственно, доходы от переоценки указанных обязательств в сумме 472 210 тыс.руб. отражены по статье «Операционные доходы».

## 5.9. *Налоги*

### а. *Компоненты расхода (дохода) по налогу*

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	<u>9 месяцев 2020 года</u> тыс. руб.	<u>9 месяцев 2019 года</u> тыс. руб.
<b>Налог на прибыль</b>	<b>145 927</b>	<b>255 629</b>
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	<b>31 501</b>	<b>57 435</b>
НДС	30 417	57 390
Налог на имущество	1 073	3
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	11	42
	<u><b>177 428</b></u>	<u><b>313 064</b></u>

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

В 2020 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	<u>9 месяцев 2020 года</u> тыс. руб.	<u>9 месяцев 2019 года</u> тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	171 234	231 313
Изменение отложенного налога	(25 307)	24 316
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<u><b>145 927</b></u>	<u><b>255 629</b></u>

	9 месяцев 2020 года тыс. руб.	9 месяцев 2019 года тыс. руб.
<b>Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:</b>		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	145 751	198 945
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	25 483	32 368
Изменение отложенного налога	(25 307)	24 316
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>145 927</b>	<b>255 629</b>

#### ***в. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства***

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

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

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

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

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

##### *Соблюдение обязательных нормативов*

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

##### *Норматив финансового рычага*

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

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

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых

инструментов, представляющих собой актив), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, также не выявлено.

#### *Норматив краткосрочной ликвидности*

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

Ежемесячно по состоянию на конец отчетного месяца Банк предоставляет в ЦБ РФ информацию о значении показателя краткосрочной ликвидности, рассчитываемого в порядке определенным Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)».

### **8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств**

Отток по текущему налогу на прибыль и прочим налогам, отраженный в составе денежных потоков от операционной деятельности по статье «Расход (возмещение) по налогам», за 9 месяцев 2020 года составил 186 907 тыс. руб. (за 6 месяцев 2019 год: 196 923 тыс. руб.).

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

### **9. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

#### ***а. Методы оценки справедливой стоимости***

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки.

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

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

В 2020 году методология оценки справедливой стоимости не менялась.

### ***с. Иерархия оценок справедливой стоимости***

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

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

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

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

В отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, Банк для определения стоимости финансовых инструментов использует ненаблюдаемые исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство. При этом за основу берутся свои собственные данные о процентных ставках по

выданным кредитам юридическим лицам, скорректированные на допущения, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены. Набор необходимых данных задокументирован в Положении о контроле рыночности заключаемых Банком сделок.

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

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

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

	<u>Уровень 1</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Уровень 2</u> <u>тыс. руб.</u>	<u>Всего</u> <u>тыс. руб.</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	83 088	83 088
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	78 414	78 414
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 029 515		5 029 515

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

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

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

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

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	16 854 550	-	16 854 550	16 854 550
<i>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.</i>	-	37 766 513	21 389 083	59 155 596	59 155 596
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	37 766 513	-	37 766 513	37 766 513
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	21 389 083	21 389 083	21 389 083
<b>Итого активов</b>	<b>-</b>	<b>54 621 063</b>	<b>21 389 083</b>	<b>76 010 146</b>	<b>76 010 146</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета в кредитных организациях	-	18 893 082	-	18 893 082	18 893 082
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	41 027 636	-	41 027 636	41 027 636
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>59 920 718</b>	<b>-</b>	<b>59 920 718</b>	<b>59 920 718</b>

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

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего справедливой стоимости тыс. руб.	Всего балансовой стоимости тыс. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 620 673	-	3 620 673	3 620 673
<i>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч.</i>	-	30 807 894	30 638 738	61 446 632	61 446 632
ссуды клиентам – кредитным организациям	-	30 807 894	-	30 807 894	30 807 894
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	30 638 738	30 638 738	30 638 738
<b>Итого активов</b>	<b>-</b>	<b>34 428 567</b>	<b>30 638 738</b>	<b>65 067 305</b>	<b>65 067 305</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета в кредитных организациях	-	15 881 590	-	15 881 590	15 881 590
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	34 232 524	-	34 232 524	34 232 524
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>50 114 114</b>	<b>-</b>	<b>50 114 114</b>	<b>50 114 114</b>

## 11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми

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

## **12. Информация об управлении капиталом**

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

## **13. Операции со связанными с Банком сторонами**

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

### **Операции с ключевым управленческим персоналом**

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2020 года составила 96 человек (2019 год: 91 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка за 9 месяцев 2020 года составила 8 человек (2019 год: 8 человек).

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

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2020 года и соответствующий период 2019 года, представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	27 441	68,5	35 366	71,5
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	9 487	23,7	10 694	21,6
Премии	178	0,4	-	-
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	2 942	7,4	3 430	6,9
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	-	-	-	-
	<b>40 048</b>	<b>100,0</b>	<b>49 490</b>	<b>100,0</b>

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

### Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит: иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н.В.», которая контролируется «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.».

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

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 2020 года

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	278 430				278 430
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)				(16)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 703 867	0.10%	-	-	4 703 867
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(464)		-		(464)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78 279				78 279
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	294				294
<b>Всего активов</b>	<b>5 060 390</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 060 390</b>
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 682 119	4.09%	1 207 627	2.89%	18 889 746
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости			-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 776				3 776
Прочие обязательства	32 174				32 174
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	77		25		102
<b>Итого обязательств</b>	<b>17 718 146</b>	<b>-</b>	<b>1 207 652</b>	<b>-</b>	<b>18 925 798</b>
Безотзывные обязательства кредитной организации	2 715 967		100 000		2 815 967
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	27 090 699				27 090 699

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

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

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	45 350	23 946	69 296
Процентные расходы	(639 828)	(15 257)	(655 085)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	802 500	5 222	807 722
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(3 621)	(2 023)	(5 644)
Комиссионные доходы	1 242	122	1 364
Комиссионные расходы	(59 821)	-	(59 821)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещённым на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(318)	(943)	(1 261)
Изменение резерва по прочим потерям	28	(17)	11
Прочие операционные доходы	140	-	140
Операционные расходы	(2 739)	-	(2 739)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>142 933</b>	<b>11 050</b>	<b>153 983</b>

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

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
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, размещённым 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)
<b>Итого по операциям со связанными сторонами</b>	<b>(1 517 810)</b>	<b>57 513</b>	<b>(1 460 297)</b>

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

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

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

#### 14. Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

тыс. рублей	Офисная недвижимость	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого	Обязательст- ва по аренде
<b>1 января 2020 года</b>	<b>734 664</b>	<b>840</b>	<b>13 706</b>	<b>749 210</b>	<b>728 474</b>
Расходы по амортизации	(62 984)	(327)	(5 458)	(68 769)	-
Модификация		226		226	226
Процентные расходы	-	-	-	-	27 183
Валютная переоценка финансового обязательства, номинарованного в валюте с оплатой в рублях Российской Федерации	-	-	-	-	196 311
Платежи без учета НДС	-	-	-	-	(79 886)
<b>На 1 октября 2020 года</b>	<b>671 680</b>	<b>739</b>	<b>8 248</b>	<b>680 667</b>	<b>872 308</b>

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна



6 ноября 2020 года