

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

за 1-е полугодие 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Кредитной организацией
Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	14.1	14765	12085
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	4422745	1581475
2.1	Обязательные резервы		674917	520000
3	Средства в кредитных организациях	14.1	7846282	2547113
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14.2	111281	151528
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14.3	66174728	61446632
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14.4	2514159	5537030
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	15.9	55656	16390
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14.5	891310	192209
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы		43578	55181
14	Всего активов		82074504	71539643
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		59511572	50114114
16.1	средства кредитных организаций	14.6	21721683	15881590
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14.7	37789889	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		102713	139325
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

18	Выпущенные долговые ценные бумаги			0	0
18.1	оценчиваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2	оценчиваемые по амортизированной стоимости			0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			905	40853
20	Отложенные налоговые обязательства			0	0
21	Прочие обязательства			831351	94276
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			191	127
23	Всего обязательств			60446732	50388695
	III. ИСТОЧНИКИ СОВЕСТВЕННЫХ 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, оценчиваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличененная на отложенный налоговый актив)			2252	-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	Пересценка 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			862	695
35	Неиспользованная прибыль (убыток)			10182270	9776818
36	Всего источников собственных средств			21627772	21150948
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации			15189891	11634060
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			840451	423960
39	Условные обязательства некредитного характера			0	0

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

10 августа 2020 года

Такахаси Дайсуке

Лось Елена Геннадьевна



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 годаКредитной организации
Почтовый адресАкционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)
125009, г.Москва, Романов переулок, д.4, стр.2Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1757315	2055462
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	845750	979009
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	781436	917364
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.1	130129	159089
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1072767	1145354
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		416916	357966
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		655851	787388
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		684548	910108
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	-4153	19772
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		680395	929880
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	-647587	1316389
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	-474
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	1289098	-386025
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-296006	-557815
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	24760	30486
15	Комиссионные расходы	5.7	53777	57570

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-167	-209
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	-120	19365
19	Прочие операционные доходы		401763	13021
20	Чистые доходы (расходы)		13983591	13070481
21	Операционные расходы	5.8	809250	341914
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		589109	965134
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	115249	185291
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		473860	779843
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		473860	779843

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		473860	779843
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:		2837	399
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2837	399
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		-125	126
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	2962	273
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2962	273
10	Финансовый результат за отчетный период		476822	780116

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

10 августа 2020 года



Такахаси Дайсука

Лось Елена Геннадьевна

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

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

на 01.07.2020 года

Кредитной организацией

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409608

Квартальная

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Столицность инструмента (величина показателя)	Столицность инструмента (величина показателя)	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), идентичные источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1.1	[Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		10917913.0000	10917913.0000	24
1.1.1	облигационными акциями (долями)		10917913.0000	10917913.0000	24
1.1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
1.2	[Бераспределенная прибыль (убыток):		9603569.0000	8407670.0000	35
1.2.1	прошлых лет		9603569.0000	8407670.0000	35
1.2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
1.3	[Резервный фонд		522673.0000	456065.0000	27
1.4	Доход уставного капитала, подлежащие перераспределению исключительно из роста собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
1.5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
1.6	[Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)]		21044155.0000	19781649.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
1.7	[Корректировка стоимости финансового инструмента				
1.8	[Деловая репутация (тудинг) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
1.9	[Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		44640.0000	40618.0000	11
1.10	[Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли]		0.0000	0.0000	10
1.11	[Резервы хеджирования денежных потоков				
1.12	[Недосчитанные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
1.13	[Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
1.14	[Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, описываемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
1.15	[Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
1.16	[Вложения в собственные акции (доли)]		0.0000	0.0000	
1.17	[Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты базового капитала				
1.18	[Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
1.19	[Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
1.20	[Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
1.21	[Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли]		0.0000	0.0000	
1.22	[Совокупная сумма существенных выигрышей и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
1.23	[Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций]		0.0000	0.0000	
1.24	[права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
1.25	[отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли]		0.0000	0.0000	
1.26	[Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России]		0.0000	0.0000	

127	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	0
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		44640.0000	40618.0000	
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		20999515.0000	19741031.0000	
1	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 постаппликации 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 постаппликации 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	
4	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией 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, утвержденные 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)		20999515.0000	19741031.0000	
1	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		326830.0000	1259292.0000	28, 35
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие постаппликации 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 постаппликации исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы и возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		326830.0000	1259292.0000	
1	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, утвержденные 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	применение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвесторам, 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, принятой ею выведенной из общества участниками, и стоимостью, по которой она 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)		326830.0000	1259292.0000	
59	Собственные средства (капитала), итого (строка 45 + строка 58)		21326345.0000	21000323.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16106435.0000	15941764.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16106435.0000	15941764.0000	

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16106435.0000	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)		130.3800	123.8320
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		130.3800	123.8320
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		132.4090	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	антикризисная надбавка		0.0000	0.0000
67	надбавка за системную значимость	не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		124.3800	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 предъявляемые установленные нормы существенности и не применяемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		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	Одолженные налоговые актами, не взимаемые от будущей прибыли		55656.0000	16390.0000
Ограничения на включение 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
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при исправлении сдвигов в размерах		не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, исключаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
79	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие 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 постаплану 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 постаплану 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 постаплану исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0600	0.0600

Приложение

Сведения о данных Бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице Н 1.1 Равделя I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применении процедурах управления рисками и капиталом

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 4. Продолжение

Н. п.	Регулятивные условия							Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Классификация инструмента	Дата запуска	Валидность	Дата	Балансовые права	Первоначальная	Последующая	Тип	Ставка	Валидные условия	Обязательность	Валидные условия
1 Валютизированное характеристики инструмента	Капитала для целей бухгалтерского учета	(приносящими), сроки размещения)	по инструменту	датам (датах) взятия в пользование)	доходного	даты (дата)	справки о размещении инструмента	инструменту	ставка объемом	прекращения	выплата	предусматривающих дивидендов

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение

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

Проектное

Главный бухгалтер, Финансовый директор

10 августа 2020 года

D.S.
Jas.

Такахаск Дайсу



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публичных форм) на 01.07.2020 года**

Акционерное общество «Эк-Р-Ф-Дж-Банк (Коркино)»
(АО «Эк-Р-Ф-Дж-Банк (Коркино)»)
125509, г. Москва, Ромаков переклдк. д.4. СПб.2

СЕМЬЯ И ОРГАНЫ ЗАЩИТЫ

Приложения:													
12.1	Продолжение												
12.2	Изменение												
20	Изменение стоимости составных средств и иных производимых активов												
21	Изменение облагаемого имущества в пользу акционеров (участников):												
21.1	по одновременным акциям												
21.2	по привилегированным акциям												
22	Прочие налоги, акционерные нормы и налог на имущество (налог на имущество)												
23	Прочие изменения												
24	Прочее за отчетный период												
Приложение													



Главный бухгалтер, финансовый директор

10 августа 2020 года

Юридический орган заинтересованного лица
Почтовый ящик

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

272

273

274

275

276

277

278

279

280

281

282

283

284

285

286

287

288

289

290

291

292

293

Капитал при отмене кредитных контрактов кредитных учреждений	
7. Погашение долгосрочных облигаций (однократно) N1.0 (Бланк, Н1.3, Н1.4)	112.4 111.0 111.7 120.3 124.2
8. Погашение долгосрочных облигаций (однократно) N1.1 (Бланк, Н1.3, Н1.4)	132.0 131.9 131.4 120.1 123.9
9. Использование квоты на автомобили	0
10. Использование за счетного вида имущества	0
11. Использование в корпоративном имуществе кредитов (капитала), вводо- востребований (корп. в стр., речер. 1.0)	2.500 2.500 2.250 2.1250 2.000
12. Использование капитала, полученного для использования на компенсацию налоговых и корпоративных (капитала)	124.4 109.5 108.2 107.7 114.4
Итого по пассиву	
13. Взятие банковских кредитов и векселей на основе предоставления под залог имущества (расчета норматива финансового риска), векселей, рис. руб.	6059351 77.8209 7746708 8693133 6702003
14. Погашение финансового риска (Н1.4), векселей, рис. руб.	26.074 24.74 27.634 29.470 29.457
15. Погашение финансового риска при исполнении кредитных контрактов (потребительский кредит, кредит на покупку жилья)	16.111 24.758 27.610 29.455 32.883
16. Погашение кредитов, выданных векселем, рис. руб.	0
17. Погашение кредитов, выданных векселем, рис. руб.	0
18. Погашение кредитов, выданных векселем, рис. руб.	0
19. Погашение кредитов, выданных векселем, рис. руб.	0
20. Погашение кредитов, выданных (потребительский кредит, кредит на покупку жилья), векселем, рис. (потребительский кредит, кредит на покупку жилья), векселем, рис.	0
21. Погашение кредитов, выданных векселем, рис. руб.	193.8 161.3 203.6 92.3 97.5
22. Возвращение текущих активов (Н1.3)	111.3 97.8 103.5 73.9 81.3

23	Бюджетное подразделение бюджета №4	14	29.9	23.2	20.9	25.8	35.3
24	Бюджетное подразделение бюджета №4 на одного избирателя из группы составных избирателей №6 (ИИ1)	14.6	0	0.125	0.118	0.113	0.108
25.1	Бюджетное подразделение бюджета №4 группы предпринимателей размером от 10 до 20 человек (ИИ2)	43.4	0	0.133	0	0	0
26	Бюджетное подразделение бюджета №4 индивидуального предпринимателя (ИП)	0	0	0	0	0	0
27	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения имущества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
28	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2)	1.9	0	0.11	0.05	0.09	0.13
29	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
30	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
31	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
32	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
33	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2) избирателя из группы пред- принимателей (ИИ2) (Family) для приобре- тения имущества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
34	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2) избирателя из группы пред- принимателей (ИИ2) (Family) для приобре- тения имущества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
35	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2) избирателя из группы пред- принимателей (ИИ2) (Family) для приобре- тения имущества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
36	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2) избирателя из группы пред- принимателей (ИИ2) (Family) для приобре- тения имущества (ИИ2)	0	0	0	0	0	0
37	Бюджетное подразделение бюджета №4 избирателя из группы предпринимателей (ИИ2) (Family) для приобретения иму- щества (ИИ2) избирателя из группы пред- принимателей (ИИ2) (Family) для приобре- тения имущества (ИИ2)	0	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		82074504
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, счетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лиmitов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидuciарных 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)		41740
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		154169
7	Прочие поправки		1730862
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		80539551

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		80277001.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		44640.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		80232361.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом погашенной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		69807.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		83214.00
6	Поправка на размер ипотечной 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 в центральном контрагенте 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)		153021.00
Риск по операциям кредитования ценных бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценностями бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантейным операциям кредитования ценных бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценностями бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Ипотечная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		797049.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		642880.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разница строк 17 и 18)		154169.00

+-----+ Капитал и риски +-----+	+-----+ 20 Основной капитал 20999515.00 +-----+
+-----+ 21 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риски для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) +-----+	+-----+ 80539551.00 +-----+
+-----+ Норматив финансового рычага +-----+	+-----+ 26.07 +-----+
+-----+ 22 Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) +-----+	+-----+ 26.07 +-----+

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

10 августа 2020 года



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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года**

Кредитной организации

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.		Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
			3	4	
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:		697948		1212511
1.1.1	проценты полученные		1588902		1986052
1.1.2	проценты уплаченные		-999875		-1131307
1.1.3	комиссии полученные		24760		30470
1.1.4	комиссии уплаченные		-44167		-40575
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-643952		1323950
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		1289098		-386140
1.1.8	прочие операционные доходы		18510		13266
1.1.9	операционные расходы		-348421		-386282
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-186907		-196923
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5789073		859710
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-154936		-29762
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		-1582808		1723761
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1025		-46782
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		4720942		-4031306
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2866732		3215393
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		-61882		28406
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		6487021		2072221
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой				

	стоимости через прочий совокупный доход			-7999156	-9696895
+	+ Выручка от реализации и погашения финансовых активов,				
+	+ оцениваемых по справедливой стоимости через прочий				
+	+ совокупный доход			10998625	7785175
+	+ Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной			0	0
+	+ стоимости				
+	+ Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по			0	0
+	+ амортизированной стоимости				
+	+ Приобретение основных средств, нематериальных активов			-6587	-120376
+	+ и материальных запасов				
+	+ Выручка от реализации основных средств, нематериальных			-16	-24
+	+ активов и материальных запасов				
+	+ Дивиденды полученные			0	0
+	+ Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)			2992866	-2032120
+	+ Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности				
+	+ Вносы акционеров (участников) в уставный капитал			0	0
+	+ Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			0	0
+	+ у акционеров (участников)				
+	+ Продажа собственных акций (долей), выкупленных			0	0
+	+ у акционеров (участников)				
+	+ Выплаченные дивиденды			0	0
+	+ Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)			0	0
+	+ Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных				
+	+ Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			-1491078	-336721
+	+ Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов			7988809	-296620
+	+ Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного	4.1		3620881	6427642
+	+ года				
+	+ Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного	4.1		11609690	6131022
+	+ периода				

Президент

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

10 августа 2020 года



Лось Елена Геннадьевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 6 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) отчетности.....	27
3.4.	Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных	27
3.5.	Принципы и методы оценки и учета существенных операций событий, признания доходов и расходов и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	31
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	31
4.2.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.3.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	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	46
13. Операции со связанными с Банком сторонами	46
14. Операции, по которым Банк выступает арендатором	51

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 июля 2020 года и за 6 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) отчётность составлена по состоянию на 1 июля 2020 года и за 6 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 6 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

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 июля 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, литер А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.

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

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

1.2. Информация о банковской группе

Банк является участником банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк», которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал 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 владелец 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 июля 2020 года:

Рейтинговое агентство	Рейтинг (Долгосрочный)
Standard & Poor's	A, Стабильный
Moody's	A1, Стабильный
Fitch	A-, Стабильный ¹
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.

¹ 4 августа 2020 года пересмотрен на «Негативный»

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 1 полугодия 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 4,5% (с 22 июня 2020 года), что отразилось за снижение 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 июля 2020 года активы Банка увеличились на 10 534 861 тыс. руб. (14,7%) по сравнению с 1 января 2020 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения остатков денежных средств, размещенных на корреспондентском счете и в депозитах в Банке России, а также на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах.

По состоянию на 1 июля 2020 года обязательства Банка увеличились на 10 058 037 тыс. руб. (20,0%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков привлеченных депозитов от банков-нерезидентов, а также денежных средств на счетах юридических лиц. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 6 месяцев 2020 года уменьшилась на 376 025 тыс. руб. (39,0%) 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 (91 304 тыс. руб.), а также сокращения чистых процентных доходов в результате снижения рыночных ставок.

Величина полученной прибыли за 6 месяцев 2020 года после налогообложения составила 473 860 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 6 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) отчётность 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 отчётный 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 арендованное 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 зачен 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, применяемая после 1 января 2020 года

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

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Учет компонентов

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

Обесценение актива в форме права пользования

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

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

Влияние на финансовую отчетность

i. Влияние от перехода

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

1 января 2020 г.
тыс. рублей

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

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

ii. Влияние за период

В отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение 2020 года Банк признал 45 678 тыс. рублей амортизационных отчислений и 17 904 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 91 304 тыс.руб. за отчетный период.

Прочие изменения нормативных правовых актов ЦБ РФ не оказали существенного влияния на промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчётность 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) отчётности.

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

a. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Денежные средства	14 765	12 085
Счета в Центральном банке Российской Федерации	3 748 113	1 061 539
Средства в кредитных организациях:	7 846 812	2 547 257
Российская Федерация	2 588 919	590 059
- с кредитным рейтингом BBB	2 588 901	590 039
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	18	20
Иные государства	5 257 894	1 957 198
- с кредитным рейтингом от A- до A+	5 250 863	1 955 555
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	7 031	1 643
Итого денежных средств и их эквивалентов	11 609 690	3 620 881
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(815)	(208)
	11 608 875	3 620 673

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

Ограничения на использование средств не накладывались.

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

b. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 июля 2020 года у Банка имеется 3 контрагента, на долю которых приходится более 10% капитала, совокупный объём остатков указанного контрагента составляет 9 165 087 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 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	84 157	118 963
- форварды с иностранной валютой	36 135	117 856
- свопы с иностранной валютой	48 022	1 107
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	27 124	32 565
- форварды с иностранной валютой	27 124	32 565
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости*	111 281	151 528
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	94 961	134 942
- форварды с иностранной валютой	68 046	23 086
- свопы с иностранной валютой	26 915	111 856
Договоры купли-продажи иностранной валюты, не являющиеся производными финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, всего, в том числе:	7 752	4 383
- форварды с иностранной валютой	7 752	4 383
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости*	102 713	139 325

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

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

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

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	35 992 826	30 811 520
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	30 193 461	30 643 091
Итого ссудной задолженности	66 186 287	61 454 611
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(11 559)	(7 979)
Итого чистой ссудной задолженности	66 174 728	61 446 632

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

a. Качество ссуд

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	21 500 000	-	21 500 000
С кредитным рейтингом от А- до А+	678 679	-	678 679
С кредитным рейтингом BBB	2 700 000	-	2 700 000
Группы 1-7: Стандартные	11 114 147	-	11 114 147
	35 992 826	-	35 992 826
	(5 229)	-	(5 229)
Балансовая стоимость	35 987 597	-	35 987 597

Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:

Группы 1-7: Стандартные	29 833 594	23 648	29 857 242
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 219	-	336 219
	30 169 813	23 648	30 193 461
	(6 083)	(247)	(6 330)
Балансовая стоимость	30 163 730	23 401	30 187 131

Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

II категория качества: Нестандартные	669 688	-	669 688
III категория качества: Сомнительные	3 428 596	-	3 428 596
IV категория качества: Проблемные	23 286 969	-	23 286 969
V категория качества: Безнадёжные	2 784 560	23 648	2 808 208
	30 169 813	23 648	30 193 461
	(6 083)	(247)	(6 330)
Балансовая стоимость	30 163 730	23 401	30 187 131

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.
<i>Кредиты клиентам – кредитным организациям</i>			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	16 020 289	-	16 020 289
С кредитным рейтингом от А- до А+	2 906 228	-	2 906 228
С кредитным рейтингом BBB	2 400 416	-	2 400 416
Группы 1-7: Стандартные	9 484 587	-	9 484 587
	30 811 520	-	30 811 520
	(3 626)	-	(3 626)
Балансовая стоимость	30 807 894	-	30 807 894

Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:

Группы 1-7: Стандартные	29 858 766	448 165	30 306 931
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 160	-	336 160
	30 194 926	448 165	30 643 091
	(4 093)	(260)	(4 353)

Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738
<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
	30 194 926	448 165	30 643 091
	(4 093)	(260)	(4 353)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			
Балансовая стоимость	30 190 833	447 905	30 638 738

По состоянию на 1 июля 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.

b. 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 июля 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 июля 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 категорий 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, отнесенными 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 июля 2020 года Банк имеет 6 контрагентов (1 января 2020 года: 8 контрагентов), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 48 185 374 тыс. руб. (1 января 2020 года: 49 580 149 тыс. руб.).

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

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
Купонные облигации Банка России	1 507 996	5 537 030
Облигации федерального займа Российской Федерации	1 006 163	-
ИТОГО	2 514 159	5 537 030

Максимальный срок погашения купонных облигаций Банка России по состоянию на 1 июля 2020 года – 15 дней (1 января 2020 года: 71 день).

Максимальный срок погашения облигаций федерального займа Российской Федерации по состоянию на 1 июля 2020 года – 288 дней.

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

	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
С кредитным рейтингом BBB	2 514 159	2 514 159
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(862)	(862)
Валовая балансовая стоимость	2 513 297	2 513 297
Балансовая стоимость – справедливая стоимость*	2 514 159	2 514 159

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

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

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

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 июля 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 приоисходило.

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 остаток на счете 60415 представляет собой затраты на компьютерное оборудование, требующего монтажа и установки, и составляет, соответственно, 10 196 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 1го полугодия 2020 года.

По состоянию на 1 июля 2020 года остаток на счете 60906 составляет 6 575 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 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Счета типа «Лоро»	887 108	178 289
Межбанковские кредиты и депозиты	20 834 575	15 703 301
	21 721 683	15 881 590

По состоянию на 1 июля 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 июля 2020 года составляет 20 543 919 тыс. руб. (1 января 2020 года: 15 553 325 тыс. руб.).

4.7. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 июля 2020 года тыс. руб.	1 января 2020 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	11 318 406	8 768 198
Срочные депозиты юридических лиц	26 471 483	25 464 326
	<u>37 789 889</u>	<u>34 232 524</u>

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имеет 2 контрагента (1 января 2020 года: 1 контрагент), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 10 028 381 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 июля 2020 года.

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	845 750	979 009
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	781 436	917 364
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130 129	159 089
	<u>1 757 315</u>	<u>2 055 462</u>

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

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы по ПФИ	(647 587)	1 316 389
	(647 587)	1 316 389

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

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистый убыток по долговым ценным бумагам	-	(474)
	-	(474)

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

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистая прибыль (чистый убыток), признанные в составе прочего совокупного дохода в отчётом периоде	1 522	814
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётом периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	1 315	(415)
	2 837	399

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 6 месяцев 2020 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях и в Банке России	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие финансовые активы	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)		Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения
				Ссудная и приравненная к ней задолженность	тыс. руб.	
Величина ОКУ по состоянию на начало года	237	7 979	695	-	127	9 038
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	629	3 580	167	-	64	4 440
Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	866	11 559	862	-	191	13 478

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 6 месяцев 2019 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях и в Банке России	Ссудная и справедливой стоимости ненадежная к回收 through прочий доход	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по кредитному характеру (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения)		Прочие активы, Условные обязательства кредитного характера не в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения	Всего
				Прочие финансовые активы	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	(4)	(9 898)	90	-	(10)	(9 822)	- (9 822)
Величина ОКУ по состоянию на конец отчетного периода	103	11 317	209	-	20	11 649	- 11 649

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

Убытки от обесценения по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доходы, 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

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 289 098	(386 025)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(296 006)	(557 815)
	993 092	(943 840)

5.6. Комиссионные доходы

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Валютный контроль	12 307	14 226
Расчётное обслуживание	9 704	11 299
Договоры гарантии	1 598	3 913
Открытие и ведение счетов	991	892
Кассовое обслуживание	26	28
Прочие	134	128
	24 760	30 486

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

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	39 137	42 908
Операции на бирже	7 362	5 971
Расчетное обслуживание и ведение счетов	7 069	8 482
Прочее	209	209
Всего комиссионных расходов	53 777	57 570

5.8. Операционные расходы

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Вознаграждения работникам	204 835	206 706
Организационные и управленческие расходы	51 219	105 392
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию основных средств	62 486	12 888
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	30 199	6 066
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами	453 224	5 140
Прочие расходы	7 287	5 722
	809 250	341 914

5.9. Налоги

a. Компоненты расхода (дохода) по налогу

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Налог на прибыль	94 514	160 787
Прочие налоги, в т.ч.:	20 735	24 504
НДС	20 188	24 472
Налог на имущество	540	2
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги и сборы	7	30
	115 249	185 291

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:

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	133 656	145 452
Изменение отложенного налога	(39 142)	15 335
Всего расходов по налогу на прибыль	94 514	160 787

	6 месяцев 2020 года тыс. руб.	6 месяцев 2019 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	114 849	126 083
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	18 807	19 369
Изменение отложенного налога	(39 142)	15 335
Всего расходов по налогу на прибыль	94 514	160 787

b. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 1 июля 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 июля 2020 года приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-ЭФ-Джи Банк (Евразия) на 1 июля 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 июля 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 6 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

a. Методы оценки справедливой стоимости

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

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

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- 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.

c. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

- 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 июля 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Информация в таблице основывается на данных, отраженных в «Бухгалтерском балансе (публикуемая форма)».

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	111 281	111 281
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(102 713)	(102 713)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	2 514 159		2 514 159

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

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

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

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

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего спра- ведливой сто- имости тыс. руб.	Всего балан- совой сто- имости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	11 608 875	-	11 608 875	11 608 875
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в т.ч. ссуды клиентам – кредитным организациям	-	35 987 597	30 187 131	66 174 728	66 174 728
ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	35 987 597	-	35 987 597	35 987 597
	-	-	30 187 131	30 187 131	30 187 131

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего спра- ведливой сто- имости тыс. руб.	Всего балан- совой стои- мости тыс. руб.
Итого активов	-	47 596 472	30 187 131	77 783 603	77 783 603

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета в кредитных организациях	-	21 721 683	-	21 721 683	21 721 683
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	37 789 889	-	37 789 889	37 789 889
Итого обязательств	-	59 511 572	-	59 511 572	59 511 572

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

	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Уровень 3 тыс. руб.	Всего спра- ведливой сто- имости тыс. руб.	Всего балан- совой стои- мости тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 620 673	-	3 620 673	3 620 673
<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
Итого активов	-	34 428 567	30 638 738	65 067 305	65 067 305

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета в кредитных организациях	-	15 881 590	-	15 881 590	15 881 590
Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	34 232 524	-	34 232 524	34 232 524
Итого обязательств	-	50 114 114	-	50 114 114	50 114 114

11. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» на 1 июля 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 июля 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 6 месяцев 2020 года составила 96 человек (2019 год: 91 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка за 6 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 6 месяцев 2020 года и соответствующий период 2019 год, представлен далее:

	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объеме возна- граждений, %	2019 год тыс. руб.	Доля в общем объеме возна- граждений, %
Заработка плата и взносы на социальное обеспечение	18 604	70,7	26 509	72,8
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	5 486	20,9	7 342	20,2
Премии	178	0,7	-	-
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	2 034	7,7	2 556	7,0
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	-	-	-	-
	26 302	100,0	36 407	100,0

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

Операции с прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам Банк относит:

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

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

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 июля 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	685 814	-	-	-	685 814	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(39)	-	-	-	(39)	
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	678 679	0.55%	2 098 549	7.2%	2 777 228	
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(326)	-	(704)	-	(1 030)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 945	-	-	-	70 945	
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	201	-	-	-	201	
Всего активов	1 435 274	-	2 097 845	-	3 533 119	
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 543 919	4.86%	1 175 230	3.25%	21 719 149	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	66 388	2.14%	66 388	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37 809	-	-	-	37 809	
Прочие обязательства	27 295	-	-	-	27 295	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	125	-	28	-	153	
Итого обязательств	20 609 148	-	1 241 646	-	21 850 794	
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 326 101	-	69 311	-	4 395 412	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	37 759 355	-	-	-	37 759 355	

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставках по операциям (делкам) со связанными 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	
Всего активов	3 334 156	-	575 359	-	3 909 515	
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 офшорных зон	105	-	8	-	113	
Итого обязательств	15 716 278	-	565 214	-	16 281 492	
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 067 677	-	100 000	-	6 167 677	
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	39 863 822	-	-	-	39 863 822	

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	32 943	42 720	75 663
Процентные расходы	(406 520)	(7 347)	(413 867)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	637 528	5 222	642 750
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 634	(2 067)	4 567
Комиссионные доходы	1 145	168	1 313
Комиссионные расходы	(39 758)	-	(39 758)
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	(203)	(529)	(732)
Изменение резерва по прочим потерям	(20)	(20)	(40)
Прочие операционные доходы	-	-	-
Операционные расходы	(2 642)	(180)	(2 822)
Итого по операциям со связанными сторонами	229 107	37 967	267 074

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	36 407		100,0
Процентные расходы	36 407		100,0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 192 636)	-	(1 192 636)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	85 130	1 518	86 648
Комиссионные доходы	2 113	115	2 228
Комиссионные расходы	(44 171)	-	(44 171)
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	(109)	(1 111)	(1 220)
Прочие операционные доходы	1 924	8	1 932
Операционные расходы	(6 336)	(704)	(7 040)
Итого по операциям со связанными сторонами	(1 414 702)	39 311	(1 375 391)

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

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

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

14. Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

тыс. рублей	Офисная не- движимость	Офисное оборудо- вование	Транспортные средства	Итого	Обязательст- ва по аренде
1 января 2020 года	734 664	840	13 706	749 210	728 474
Расходы по амортизации	(41 836)	(216)	(3 626)	(45 678)	-
Модификация		226		226	226
Процентные расходы	-	-	-	-	17 904
Валютная переоценка финансового обязательства, номинированного в валюте с оплатой в рублях Российской Федерации					91 304
Платежи без учета НДС	-	-	-	-	(52 660)
На 1 июля 2020 года	692 828	850	10 080	703 758	785 248

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

10 августа 2020 года

