

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

Акционерного общества

«Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

за 9 месяцев 2021 года

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.		Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
			4	5	
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	4.1	0		15350
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	3660151		2864888
2.1	Обязательные резервы		706420		674081
3	Средства в кредитных организациях	4.1	6960666		3280276
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.2	291914		194311
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0		0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.3	67871168		68722020
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.4	7455842		5511357
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0		0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		18		0
10	Отложенный налоговый актив	5.9	23439		37720
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.5	777474		852788
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0		0
13	Прочие активы		34640		49666
14	Всего активов		87075312		81528376
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0		0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		62972097		58438132
16.1	средства кредитных организаций	4.6	13075014		14855485
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.7	49897083		43582647
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0		0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		283878		194161
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0		0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0		0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0		0

18.1 оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	0
18.2 оцениваемые по аморганизированной стоимости			0	0
19 Обязательства по текущему налогу на прибыль	5.4		0	28931
20 Отложенные налоговые обязательства			0	0
21 Прочие обязательства	4.7		781855	864474
22 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		25		28
23 Всего обязательств			64037855	59525726
III. ИСТОЧНИКИ СОВЕТСТВЕННЫХ 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			545896	524475
28 Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2625		2637
29 Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0		0
30 Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0		0
31 Переоценка инструментов хеджирования		0		0
32 Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0		0
33 Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0		0
34 Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		281		200
35 Неиспользованная прибыль (убыток)			11575992	10557425
36 Всего источников собственных средств			23037457	22002650
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37 Безотзывные обязательства кредитной организации			29613476	23263048
38 Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства			120571	143122
39 Условные обязательства некредитного характера		0		0

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

3 ноября 2021 года



Такахаси Дайсуке

Лось Елена Геннадьевна

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Процентные доходы, всего, в том числе:		2483078	2484892
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.1	1694998	1211786
11.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.1	540432	1102244
11.3	от вложений в ценные бумаги	5.1	247648	170862
12	Процентные расходы, всего, в том числе:		1322541	1549634
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		334466	659897
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	988075	889737
12.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1160537	935258
14	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	-970	-2194
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1159567	933064
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	336824	-3402702
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.5	299055	2971049
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.5	-77464	1037458
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	47934	38273
15	Комиссионные расходы	5.7	74779	83220
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-81	-442
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	5.4	2	-151
19	Прочие операционные доходы	5.8, 14	340538	554670
20	Чистые доходы (расходы)		2031596	2047999
21	Операционные расходы	5.8, 14	780982	1229521
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1250614	818478
23	Возмещение (расход) по налогам	5.9	2106251	145927
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1039989	672551
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		1039989	672551

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.
			3	4
1	2	3	4	5
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		1039989	672551
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	-6660	1123
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.3	-6660	1123
16.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
16.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-1479	568
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5.3	-5181	555
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5.3	-5181	555
10	Финансовый результат за отчетный период		1034808	673106

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

3 ноября 2021 года

Такахаси Дайсукэ

Лось Елена Геннадьевна



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организаци (Филиала)	
по ОКАТО	по ОКПО	регистрационный
		номер
		(/порядковый номер)
45266552	56520787	3465

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

на 01.10.2021 года

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

Кредитной организаци

1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату / тыс. руб.	Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	5	4	3	2	1	6	
Источники базового капитала											
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированый:		10917913.0000	10917913.0000							
1.1	облигационными акциями (долгами)		10917913.0000	10917913.0000							
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000							
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		10539305.0000	9603569.0000	35						
2.1	прошлых лет		10539305.0000	9603569.0000	35						
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000							
3	резервный фонд		543906.0000	522673.0000	27						
4	доля уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо							

			не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, приналежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строки 5)	2 200 1124.0000	210 4415.0000		
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0.0000	0.0000		
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	59319.0000	53073.0000	11	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	10	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери	0.0000	0.0000		
13	Доход от сделок сексекьюритизации			не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости			не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с устновленными выплатами			не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)	0.0000	0.0000		
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо

125	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей присыпки	0.0000	0.0000
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
127	Отрицательная величина добавочного капитала	0.0000	0.0000
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	59319.0000	53073.0000
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	21941805.0000	20991082.0000
	Источники добавочного капитала		
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
35	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	0.0000	0.0000
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 (строк 29 + строка 44)		21941805.0000	20391032.0000
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		923382.0000	958380.0000
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принаследующие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери			
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		923382.0000	958380.0000
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000
56.1	просроченная лебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000
56.4	разница между действительной стоимостью доли, притягившей вышеуказанных участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000

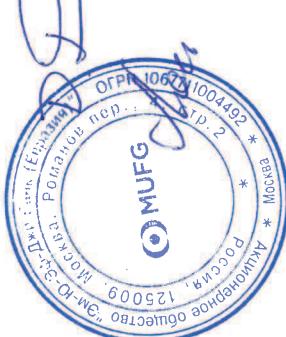
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)							
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		923382.0000		958380.0000			
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		22865187.0000		21949462.0000			
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			X	X			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		16007889.0000		14681199.0000			
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		16007889.0000		14581199.0000			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		16007889.0000		14681199.0000			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		137.0690		142.9790			
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		137.0690		142.9790			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		142.8370		149.5070			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7.0000		7.0000			
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.5000		2.5000			
66	антикризисная надбавка		0.0000		0.0000			
67	надбавка за системную значимость		не применимо		не применимо			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		131.0687		136.9793			
	Показатели достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000		4.5000			
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000		6.0000			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000		8.0000			
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не превышающие в уменьшение источников капитала							
72	Несущественные изменения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к		0.0000		0.0000			

173	Поглощению убытков финансовых организаций				
	Существенные вложения в инструменты базового капитала			0.0000	0.0000
	финансовых организаций				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			не применимо	не применимо
	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			23439.0000	37721.0000
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			не применимо	не применимо
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			не применимо	не применимо
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
	Инструменты, подлежащие постапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применимся с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих постапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0.0000	0.0000
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			0.0000	0.0000

Примечание.

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

И ОВЯЗАН НАПРАВИТЬ В КРЕДИТНОУ ОРГАН АНГЛАИЮ ТРЕБОВАНИЕ О ПРИВЛЕЧЕНИИ В СООТВЕТСТВИЕ ВЕЛ ИЧИНЫ СОВСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛ) (А) И РАЗМЕРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА (А ПРИ СНЯЖЕНИИ С ОБСТВЕННИКИ СРЕДСТВ В (КАПИТАЛА) НИЖЕ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО ГО КАПИТАЛА, В СО ОТВЕТСТВИИ С ФЕДЕ РАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ О Т 26.10.2002 №127) -ФЗ "О НЕСООТВОТЕ ЛЬНОСТИ (БАНКОВСКИ ГВЕ)" БАНК РОССИИ МОЖЕТ ПРИНЯТЬ РЕ ШЕНИЕ ОБ УМЕНЬШЕНИ ИИ РАЗМЕРА	
ДО ВЕЛИЧИНЫ СОСТИ ВЕННЫХ СРЕДСТВ (К АПИТАЛА), А ЕСЛИ ДАННАЯ ВЕЛИЧИНА И МЕЕТ ОГРАНИЧЕНИЕ Е ЗНАЧЕНИЕ, ДО ОДИ НОГО РУБЛЯ.	
ОПИСАНИЕ НЕСООТВОТЕ ЛЬНОСТИ	
ПРОЦЕНТЫ/ДИВИДЕНДЫ/КУПОННЫЙ ДОХОД	
СООТВЕТСТВИЕ ТРЕБОВАНИЯМ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ N 616-П И ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ N 509-П	
НЕ ПРОДОЛЖАЮ	
37	
36	
НЕ ПРИМЕНИМО	
1 НЕ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ	
Президент	



Такахаси Дайсuke

Лось Елена Геннадьевна

Главный бухгалтер, финансовый директор

3 ноября 2021 года

Банковская отчетность										
Код территории и код кредитной организации (филиала)										
по ОГРН	по ОКПО	регистрационный номер	(пятизначный номер)							
45286552	96520787	3465								
отчет об изменениях в капитале кредитной организации (титульная форма) на 01.10.2021 года										
Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)») 123509, г. Москва, Роканов переулок, д. 4, стр. 2										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.1	Данные на начало отчетного года	10917913.0000	0.0000	0.0000	-544.0000	0.0000	0.0000	456066.0000	0.0000	695.0000
1.2	Изменение показаний	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.3	Изменение оценки	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.4	Данные на начало отчетного года	10917913.0000	0.0000	0.0000	-544.0000	0.0000	0.0000	456066.0000	0.0000	695.0000
1.5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период	0.0000	0.0000	0.0000	114.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	443.0000
1.5.1	Прибыль (убыток)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.5.2	Прочий совокупный доход	0.0000	0.0000	0.0000	114.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	443.0000
1.6	Изменение акций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.6.1	Иономенная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

1.8	Задолженность по кредитам и заемам	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.8.1	Инвестиционная стоимость	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.8.2	Гражданский долгосрочный	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.9	Исущественные активы (акции, право на выкуп, права участия у акционеров (участников))	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.9.1	Приватизация	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
1.9.2	Выплаты	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.0	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
2.1	Дивиденды определенных и иных выплат в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	ИТОГО ОБЯЗОВАНИЯ АКЦИЕНАРУ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	ИТОГО ПРИБЫЛЕЙ/ПОТЕРИ АКЦИЕНАРУ	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	Прочие денежные	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	21421.0000	0.0000	-21421.0000	0.0000
24	Данные за отчетный период	10917913.0000	0.0000	-2625.0000	0.0000	0.0000	545896.0000	0.0000	0.0000	281.0000	1157592.0000



Главный бухгалтер, финансовый директор
 Елена Геннадьевна

3 ноября 2021 года

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЕЧАТА
и нормативе краткосрочной ликвидности**
(публикуемая форма)

Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
(АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»)
123009, г. Москва, Романов переулок, д. 4, стр. 2
на 01.10.2021 года

Кредитной организацией
Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактическое значение		На дату, отстоящую на один квартал от отчетной	На дату, отстоящую на три квартала от отчетной
			На конец периода	На конец периода		
1	1 БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ	21941805	21943290	20984916	20991082	20996624
1A	1A. Базовый капитал при полном приведении имений солидарных кредитных участников	21985298	21986783	21020959	21027125	21032667
1B	1B. Основной капитал при полном приведении имений солидарных кредитных участников	21941805	21943290	20984916	20991082	20996624
2	2. Основной капитал	21985298	21986783	21020959	21027125	21032667
3	3. (Собственные средства (капитал))	22865187	22480194	22078161	21949462	21759414
4	4. (Активы, изъятые из оборота, тыс. руб.)	16007889	15480799	16514142	14681199	17069982
5	5. (Запасы, изъятые из оборота, тыс. руб.)	22910260	22517860	22127649	21993113	21796999
6	6. (Советские средства (капитал) при полном приведении имений кредитных участников)					
7	7. Активы, изъятые из оборота, тыс. руб.					

1	ВОРОДИВ ДОСТАЧНОСТИ КАПИТАЛА, ПРОЦЕНТ																			
5	ВОРОДИВ ДОСТАЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА В1.1 (Н20.1)	137.069																		142.979
5A	ВОРОДИВ ДОСТАЧНОСТИ БАЗОВОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОВЫШЕНИИ МОДЕЛИ ОБИДАВАХ КРЕДИТНЫХ УЧЕБНИКОВ	136.327																	141.745	
6	ВОРОДИВ ДОСТАЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА В1.2 (Н20.2)	137.069																	127.072	
6A	ВОРОДИВ ДОСТАЧНОСТИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ПРИ ПОВЫШЕНИИ МОДЕЛИ ОБИДАВАХ КРЕДИТНЫХ УЧЕБНИКОВ	136.327																	126.801	
7	ВОРОДИВ ДОСТАЧНОСТИ СОСТВЕННИК СРЕДСТВ КАПИТАЛА В1.0 (Н20.3)	142.837																	140.961	
7A	ВОРОДИВ ДОСТАЧНОСТИ СОСТВЕННИК СРЕДСТВ КАПИТАЛА ПРИ ПОВЫШЕНИИ МОДЕЛИ ОБИДАВАХ КРЕДИТНЫХ УЧЕБНИКОВ	142.062																140.961		
8	ВОРОДИВ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (В ПРОЦЕНТАХ ОТ СРЕДНЕГО АКТИВОВ, ВВЕДЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА), ПРОЦЕНТ	2.5000																140.961		
9	РАЗЛИЧНОСТИ ВАДИВКА КАПИТАЛА	0																140.961		
10	ВАДИВКА ЗА СИСТЕМНУЮ ЗНАЧИМОСТЬ	0																140.961		
11	ВАДИВКА К ВОРОДИВАМ ДОСТАЧНОСТИ (СОСТАВНЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА), ВСТО (ССР), ЧСР) ЧСР.10)	2.5000																140.961		
12	БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ДОСТУПНЫЙ НАДВОЙКА К НАПРАВЛЕНИЯ ПОДДЕРЖАНИЯ НАДВОЙКА К1 (ВОРОДИВАМ ДОСТАЧНОСТИ СОСТВЕННИК К1 (ВОРОДИВАМ ДОСТАЧНОСТИ СОСТВЕННИК К1))	131.069																135.745		
13	БЕЗОДНОВАЯ КАПИТАЛ, АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИЕ ГОДОВЫЙ БЮДЖЕТ, Т.Ч. РУБ.	86586887																84939754		
14	ВОРОДИВ ФИНАНСОВОГО РЕЗАЛ (Н1.4) БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ (Н2.4), ПРОЦЕНТ	25.341																25.834		
14A	ВОРОДИВ ФИНАНСОВОГО РЕЗАЛ ПРИ ПОВЫШЕНИИ МОДЕЛИ ОБИДАВАХ КРЕДИТНЫХ УЧЕБНИКОВ НАДВОЙКА КРЕДИТНЫХ УЧЕБНИКОВ, ИГРЫЛ	25.376																25.871		
15	ВЫСКОЛИНГУЩИЕ АКТИВЫ, Т.Ч. РУБ.	0																0		
16	ЧИСТЫЙ ОБИДАВАХ ЧУТОК ДРЕНЖИК СРАСТЬ, Т.Ч. РУБ.	0																0		
17	ВОРОДИВ КРАНКОСРУЧНОЙ ЛИНИИДСТИ	0																0		

И2 6 (И2 7), процент								
И2 7) СРЕДНЯЯ АМБИДСТЫ (ПОВАРХ ЧИСТОВЫГО КОНДИРОВАНИЯ)								
18 ИЗВЕДЕНИЕ СТАВЛЕНЬЕ ВОДИРОВАНИЕ	0	0	0	0	0	0	0	0
(ИСХ.), ТЫС. РУБ.								
19 ТРИБУЗЕН СТАВЛЕНЬЕ ВОДИРОВАНИЕ	0	0	0	0	0	0	0	0
(ТСВ), ТЫС. РУБ.								
20 ИВРАЗИН СТРУКТУРНЫЙ АМБИДСТЫ (ПОВАРХ ЧИСТОВЫГО СТАВЛЕНЬЕ ФОНДИРОВАНИЯ) И2, (И2 9), процент	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН, ОГРАНИЧИВШИЙ ОПЕРАЦИИ В БЮДЖЕТ, ПРОЦЕНТ								
21 ИВРАЗИН МИТОВНОЙ АМБИДСТЫ И2	100.568	101.091	157.767	167.798	193.210	113.697	130.533	126.916
ИВРАЗИН ТЕКУЩИЙ АМБИДСТЫ И3								
22 ИВРАЗИН ДОЛГОСРОЧНОЙ АМБИДСТЫ И4	125.289	128.923	27.101	30.138	32.841	0	0	0
ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА								
23 ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА, ПРОЦЕНТ	138.839	133.094	0.9.18	0.8.79	0.9.19	0	0	0
ИВРАЗИН, КРЕДИТНЫХ РИКОВ И7 (И2 2)								
24 ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА, РИСКА НА СОЦИАЛЬНОЕ ЗАВИСИМОСТЬ ИГРУППУ СВЯЗАННЫХ ЗАВИСИМОСТЕЙ И6 (И2 1)	10.15	0	0	0.7.79	0	0	0	0
ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА								
25 ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА, ИКУТИК, КРЕДИТНЫХ РИКОВ И7 (И2 2)	31.84	26.29	26.92	23.77	26.35	0	0	0
ИВРАЗИН, КРЕДИТНЫХ РИКОВ И7 (И2 2)								
26 ИВРАЗИН ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОСТВЕННИКА СЧЕСТЬ, КАРДИНАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АКЦИЙ (ШАДЫ) ДРУГИХ АРХИТЕКТОВ МИ И2.2 (И2 3)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА, РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО И2.5 (ГРУППУ СВЯЗАННОСТИ С БАНКОМ ЛИЦО)	10	0	0	0.0.00	0	0.0.00	0	0
ИВРАЗИН ДОСТАВОЧНОСТИ СОВОДОЧНИХ РЕСРОКОВ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА	0	0	0	0	0	0	0	0
27 ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА, РИСКА НА СВЯЗАННОЕ С БАНКОМ ЛИЦО И2.5 (ГРУППУ СВЯЗАННОСТИ С БАНКОМ ЛИЦО)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН ДОСТАВОЧНОСТИ ИНДИДИУАЛЬ- НОГО СИРНЯКОВОГО ОБСТРИЧИЯ КОНТРАКТА И4ИК	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК								
28 ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК								
29 ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК								
30 ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК								
31 ИВРАЗИН МАССИВНОГО РАЗМЕРА, РИСКА (И2 5)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН АМБИДСТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАКТА И4ИК								
32 ИВРАЗИН ТЕКУЩИЙ АМБИДСТЫ РИСКА (И2 5)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИВРАЗИН ТЕКУЩИЙ АМБИДСТЫ РИСКА (И2 5)								
33 ИВРАЗИН ТЕКУЩИЙ АМБИДСТЫ ВЕБЯКОВСКОЙ ИПРЕССИИ ОРГАНА ГЛАВНОГО НЕФРОЛОГА СРЕДСТВ ЕВЗ СУДЕРЖАНИЯ БАКСОВСКОГО СЛУЧЕЙ И СВЯЗАННЫХ С НИМ ИЛЕК	0	0	0	0	0	0	0	0

1	ИВАНОВСКИЙ ОПЕРАТОР ИЛ 5.1		
2			
3	34 ИПОДАТК МАССИНАГО СВОБОДНОГО ІЗДЕЛІЧНЯ КУПІВЛІ СПІВВАГІЧНОСТІ ІЗАМ РАЧЕТОВ НА ЗАВІДЕНИХ РАЧЕТОВ ІЛ 6	0	0
4			
5	35 ИПОДАТК ТРЕДОСТАВЛЕННЯ РЕКО ОР ІСВОТОВІ ДІСЕМ Н ЗА СВОЇ СУЧЕТ КУПІВЛІ ІЗДІВЛЮМА, КРОМІ КІНЕЧНОВ - УДАСТИЧН ІКОВ РАЧЕТОВ ІЛ 6. 1	0	0
6			
7	36 ИПОДАТК МАССИНАГО РАХОВА ІВКСРВАЛЬНОГО ОБРАЗОВАЛЬСТВ РІЧНЕНЬКІ ІНВАНІВСКІХ КРІДІЧНІХ ОРГАНІЗАЦІЙ ІЛ 6. 2	0	0
8			
9	37 ИПОДАТК МІДОДАТКОГО СОСТОЇЧНІХ ІДАВІДА, ПІДІЧІСТОГО, ПОДІВІСІА И ОДАВІА, ІМІСІСІ, ОДІСІСІЧНІ СІДІДІ ВІДІМІ ПОДІВІА ІТІЧМ ІЛ 6	0	0
10			

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		87075312
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части 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)		209221
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		184316
7	Прочие поправки		881962
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		86586887

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		85960755.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		59319.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		85901436.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		280370.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		220765.00
6	Поправка на размер nominalной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		501135.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00

15 Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценностями 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
Риски по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17 Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		764816.00
18 Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		580500.00
19 Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		184316.00
Капитал и риски		
20 Основной капитал		21941805.00
21 Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		86586887.00
Норматив финансового рычага		
22 Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		25.34

Президент

Главный бухгалтер, Финансовый директор

3 ноября 2021 года

Такахаси Дайсукэ

Лось Елена Геннадьевна



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 (публикуемая форма)
 на 01.10.2021 года

Кредитной организацией

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей		Номер пояснения	Денежные потоки	Денежные потоки
				за отчетный период,	за соответствующий
1	2	3		тыс. руб.	отчетный период
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,				1124275	-147925
в том числе:					
1.1.1 проценты полученные				2437510	2439749
1.1.2 проценты уплаченные				-1294700	-1461703
1.1.3 комиссии полученные				47918	38137
1.1.4 комиссии уплаченные				-60567	-68714
1.1.5 дохода за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход				328938	-3395173
1.1.6 дохода за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости				0	0
1.1.7 дохода за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой				299055	2971049
1.1.8 прочие операционные доходы				1637	61061
1.1.9 операционные расходы				-429162	-538466
1.1.10 расход (возмещение) по налогам				-206390	-193865
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,				5377039	12702575
в том числе:					
1.2.1 чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России				-32342	-161555
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				172108	6920989
1.2.4 чистый прирост (снижение) по прочим активам				2475	317
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				-1620450	767363
1.2.7 чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями				6855651	5166828
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		- 403	8633
1.3 Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		6501314	12554650
2 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1 Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой			
стоимости через прочий совокупный доход		- 21596730	- 15998013
2.2 Выручка от реализации и погашения финансовых активов,			
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий			
совокупный доход		19649856	16497412
2.3 Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной			
стоимости		0	0
2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по			
амортизированной стоимости		0	0
2.5 Приобретение основных средств, нематериальных активов			
и материальных запасов		- 13671	- 18755
2.6 Выручка от реализации основных средств, нематериальных			
активов и материальных запасов		55	- 16
2.7 Дивиденды полученные		0	0
2.8 Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		- 1960490	480628
3 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных			
у акционеров (участников)		0	0
3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных			
у акционеров (участников)		0	0
3.4 Выплаченные дивиденды		0	0
3.4a Выплаты, осуществленные арендатором в счет			
уменьшения обязательств по аренде		- 59186	- 78723
3.5 Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		- 59186	- 78723
4 Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных			
Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		- 53593	278162
5 Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		4428045	13234717
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного 4.1		5486518	3620881
года			
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного 4.1		9914563	16855598

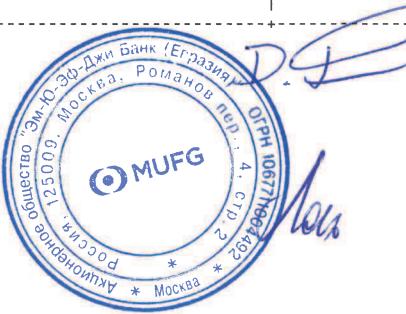
Президент

Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

3 ноября 2021 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
за 9 месяцев 2021 года**

Содержание

1.	Общая информация	28
1.1.	Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес	28
1.2.	Информация о банковской группе	29
1.3.	Виды лицензий, на основании которых действует Банк	29
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	30
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учетной политики Банка	31
3.1.	Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	31
3.2.	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	32
3.3.	Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	32
3.4.	Принципы учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	32
3.5.	Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных	32
4.	Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу	33
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты	33
4.2.	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
4.3.	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	34
4.4.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	37
4.5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37
4.6.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	38
4.7.	Прочие обязательства	38
5.	Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах	38
5.1.	Процентные доходы	38
5.2.	Чистые (расходы) доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
5.3.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39
5.4.	Убытки и суммы восстановления обесценения	39
5.5.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
5.6.	Комиссионные доходы	40
5.7.	Комиссионные расходы	40

5.8. Прочие операционные доходы и расходы.....	40
5.9. Расход по налогу на прибыль	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
10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами.....	45
11. Информация об управлении капиталом.....	45
12. Операции со связанными с Банком сторонами	45
13. Операционная аренда	49

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2021 года и за 9 месяцев 2021 года, составленной в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 27 ноября 2018 года №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ «4983-У») и состоящей из:

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена по состоянию на 1 октября 2021 года и 9 месяцев 2021 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2021 года не проводился.

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

1. Общая информация

1.1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525361.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004030.

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

Адрес электронной почты: reception@ru.mufg.jp

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»:

<https://www.bk.mufg.jp/ao/index.html>

Основной государственный регистрационный номер: 1067711004492.

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

Также по состоянию на 1 октября 2021 года Банк имел в городах Санкт-Петербург и Владивосток (по состоянию на 1 января 2021 года: Санкт-Петербург и Владивосток) представительства, расположенные по адресам:

1. 191186, Санкт-Петербург, Невский проспект, 10, литера А, помещение 3-Н. Дата открытия: 24 апреля 2008 года.
2. 690091, Приморский край, Владивосток, Океанский проспект, 17, офис 1001. Дата открытия: 9 августа 2012 года.

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

1.2. Информация о банковской группе

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

Головной кредитной организацией банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» является единственный 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 октября 2021 года:

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

1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

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

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями.

. Эффект от вспышки коронавирусной инфекции продолжает оказывать влияние на мировые рынки в 2021 году.

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

В 2021 году неоднократно повышалась ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации с 4,25%, установленной с 27 июля 2020 года, до 6,75% по состоянию на 1 октября 2021 года.

Банк не несет существенных кредитных рисков, поскольку в кредитном портфеле Банка не было кредитов, предоставленных заемщикам, которые наиболее серьезно пострадали от пандемии COVID-19.. По оценке Банка, текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности имеют значительный запас, что позволит выдержать потенциальные негативные последствия текущей нестабильности в мировой и, как следствие, российской экономике.

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

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая все необходимые меры для обеспечения благополучия сотрудников и постоянной поддержки своих клиентов. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

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

Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

По состоянию на 1 октября 2021 года активы Банка увеличились на 5 546 936 тыс. руб. (6,8%) по сравнению с 1 января 2021 года. Увеличение произошло, главным образом, за счет увеличения объемов денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках – нерезIDENTАХ и Центральном банке Российской Федерации вследствие роста остатков денежных средств на депозитных и расчетных счетах юридических лиц, кроме того, в течение 9 месяцев 2021 года Банк нарастил объем вложений в купонные облигации Банка России (КОБР).

По состоянию на 1 октября 2021 года обязательства Банка увеличились на 4 512 129 тыс. руб. (7,6%). Увеличение обусловлено, главным образом, увеличением остатков денежных средств на депозитных и расчетных счетах юридических лиц. При этом структура активов и обязательств Банка существенно не изменилась.

Прибыль до налогообложения за 9 месяцев 2021 года увеличилась на 432 136 тыс. руб. (52,8%), главным образом, за счет сокращения прочих операционных расходов, обусловленных эффектом применения МСФО (IFRS) 16 в части переоценки обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации, а также роста чистых процентных доходов. В 2021 году структура доходов и расходов Банка изменилась за счет снижения доли процентных расходов, а также сокращения прочих операционных доходов и расходов, обусловленных меньшей волатильностью в 2021 году курса доллара США, влияющего на переоценку обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США.

Величина полученной прибыли за 9 месяцев 2021 года после налогообложения составила 1 039 989 тыс. рублей, что на 54,6% больше, чем в аналогичном периоде предыдущего года.

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

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

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

Одним из основных компонентов, сформировавших финансовый результат за 9 месяцев 2021 года, являются чистые процентные доходы, а также чистые доходы от проведения валютно-конверсионных операций на внутреннем валютном рынке, операций с производными финансовыми инструментами с базовым активом «валюта» (далее – «ПФИ»), включая результат от переоценки средств в иностранной валюте.

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

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) 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, отражённых по справедливой стоимости. Разница между номиналом и амортизируемой стоимостью активов и обязательств является несущественной.

3.4. Принципы учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Прогнозная информация

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

Банк выделил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по финансовым инструментам и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП Российской Федерации (далее – «ВВП РФ»). Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных с 2008 года.

Банк рассматривает три экономических сценария, вероятность реализации которых на 1 октября 2021 года составляет: базовый сценарий 79% и два менее вероятных сценария – оптимистичный – 12% и пессимистичный – 9% (по состоянию на 1 января 2021 года: базовый сценарий – 52%, оптимистичный – 35%, пессимистичный – 13%). Сценарии основаны на актуальных усредненных прогнозах и исследованиях, опубликованных как российскими, так и зарубежными организациями. Сценарии не включают ни худший случай (стресс-тестирование), ни лучший случай. Сценарии подлежат пересмотру не реже двух раз в год.

3.5. Изменения Учетной политики и порядка предоставления данных

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

В Учётную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с порядком бухгалтерского учета отдельных операций и порядком составления бухгалтерской (финансовой) от-

четности. Данные изменения не оказывают существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка.

4. Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

a. Качество денежных средств и их эквивалентов

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Денежные средства	-	15 350
Счет ностро в Центральном банке Российской Федерации	2 953 792	2 190 844
Средства в кредитных организациях:	6 960 770	3 280 324
Российская Федерация	3 101 619	2 269 063
- с кредитным рейтингом BBB	3 101 610	2 269 049
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9	14
Иные государства	3 859 151	1 011 261
- с кредитным рейтингом от А- до А+	3 858 792	1 010 847
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	359	414
Итого денежных средств и их эквивалентов	9 914 562	5 486 518
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(165)	(85)
	9 914 397	5 486 433

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

Ограничения на использование средств не накладывались.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктуризованными. По состоянию на 1 октября 2021 года все денежные и приравненные к ним средства относятся к Стадии 1 кредитного качества.

b. Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 3 контрагента, на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков у указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 составляет 8 582 335 тыс. руб. (По состоянию на 1 января 2021 года Банк имел 1 контрагента, на долю которого приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанного контрагента по состоянию на 1 января 2021 составляет 2 267 473 тыс. руб.).

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

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

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	291 914	194 311
- форварды с иностранной валютой	285 798	179 487
- свопы с иностранной валютой	6 116	14 824
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости*	291 914	194 311

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты, в том числе:	283 878	194 161
- форварды с иностранной валютой	118 725	28 883
- свопы с иностранной валютой	165 153	165 278
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости*	283 878	194 161

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

4.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – кредитным организациям	47 002 269	52 771 210
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 875 406	15 956 427
Итого ссудной задолженности	67 877 675	68 727 637
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(6 507)	(5 617)
Итого чистой ссудной задолженности	67 871 168	68 722 020

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 октября 2021 года представлена далее.

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Кредиты клиентам – кредитным организациям			
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	31 005 696	-	31 005 696
С кредитным рейтингом от А- до А+	3 722 954	-	3 722 954
С кредитным рейтингом BBB	3 000 000	-	3 000 000
Дочерняя организация иностранного банка	9 273 619	-	9 273 619
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	47 002 269	47 002 269	
Балансовая стоимость	(1 927)	-	(1 927)
Итого	47 000 342	-	47 000 342

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

<i>Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:</i>	19 220 123	265 456	19 485 579
Группы 1-7: Стандартные	1 365 531	24 296	1 389 827
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	20 585 654	289 752	20 875 406
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 839)	(741)	(4 580)
Балансовая стоимость	20 581 815	289 011	20 870 826

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

II категория качества: Нестандартные	1 397 711	-	1 397 711
III категория качества: Сомнительные	2 085 562	-	2 085 562
IV категория качества: Проблемные	15 488 967	265 456	15 754 423
V категория качества: Безнадёжные	1 613 414	24 296	1 637 710
	20 585 654	289 752	20 875 406
	(3 839)	(741)	(4 580)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	20 581 815	289 011	20 870 826

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

Кредиты клиентам – кредитным организациям

	Стадия 1 тыс. руб.	Стадия 2 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
Депозиты в Центральном Банке Российской Федерации	26 002 962	-	26 002 962
С кредитным рейтингом от А- до А+	14 893 089	-	14 893 089
С кредитным рейтингом BBB	3 900 000	-	3 900 000
Дочерняя организация иностранного банка	7 975 159	-	7 975 159
	52 771 210	-	52 771 210
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 861)	-	(1 861)
Балансовая стоимость	52 769 349	-	52 769 349

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:

Группы 1-7: Стандартные	15 236 363	384 064	15 620 427
Группы 8.1-8.2: Под наблюдением	336 000	-	336 000
	15 572 363	384 064	15 956 427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 034)	(722)	(3 756)
Балансовая стоимость	15 569 329	383 342	15 952 671

Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

II категория качества: Нестандартные	846 981	-	846 981
III категория качества: Сомнительные	1 195 908	-	1 195 908
IV категория качества: Проблемные	7 328 456	-	7 328 456
V категория качества: Безнадёжные*	6 201 018	384 064	6 585 082
	15 572 363	384 064	15 956 427
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 034)	(722)	(3 756)
Балансовая стоимость	15 569 329	383 342	15 952 671

*На фоне продолжающейся пандемии COVID-19 по части заемщиков ухудшилась классификация в соответствии с Положением 590-П, главным образом, по причине ухудшения финансового положения, обусловленного снижением объемов выручки и, соответственно, убыточной деятельностью в 2020-2021 годах, при этом признаки банкротства отсутствуют. Заемщики не обращались к Банку с просьбой реструктурировать кредиты по причине невозможности исполнить обязательства перед Банком под влиянием COVID-19.

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

Банк не проводил в 2021 и 2020 годах списаний непогашенных договорных сумм по чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в отношении которых могли бы применяться процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

b. Анализ обеспечения и других средств повышения качества ссуд

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

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

На 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года в Банке отсутствуют кредитно-обесценённые ссуды, предоставленные клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (ссудам клиентам), поэтому оценка влияния обеспечения с целью снижения возможных убытков на них не раскрывается.

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

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

Ссуды юридическим лицам

Банк не пересматривает справедливую стоимость обеспечения по ссудам, 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 гаранции (поручительству), не превышающей величину предоставленной Банком ссуды.

При формировании резерва Банк учитывает наличие обеспечения по ссуде. В качестве обеспечения Банк использует только гаранции 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 гаранция (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 гаранции (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 гарантii (поручительств), то в целях формирования резерва приоритет определяется в порядке убывания следующим образом:

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

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

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

d. Концентрация ссуд

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк имеет 6 контрагентов (1 января 2021 года: 5 контрагентов), на долю которых приходится более 10% источников собственных средств. Совокупный объём остатков указанных контрагентов по состоянию на 1 октября 2021 года составляет 55 324 440 тыс. руб. (1 января 2021 года: 55 161 930 тыс. руб.).

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

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:		
Облигации федерального займа РФ	7 455 842	5 511 357
Купонные облигации Банка России	-	1 496 515
ИТОГО	7 455 842	4 014 842
	7 455 842	5 511 357

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.	Стадия 1 тыс. руб.	Итого тыс. руб.
С кредитным рейтингом BBB*	7 455 842	7 455 842	5 511 357	5 511 357
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки **	(281)	(281)	(200)	(200)
Валовая балансовая стоимость	7 455 561	7 455 561	5 511 157	5 511 157
Балансовая стоимость – справедливая	7 455 842	7 455 842	5 511 357	5 511 357

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

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

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

По состоянию на 1 октября 2021 года: КОБР в сумме 7 455 842 тыс. руб. (1 января 2021 года: 4 014 842 тыс. руб.), максимальный срок погашения по состоянию на 1 октября 2021 года – 69 дней (1 января 2021 года: 13 дней). По состоянию на 1 октября Банк не имел вложений в ОФЗ (1 января 2021 года: 1 496 515 тыс. руб., максимальный срок погашения по состоянию на 1 января 2021 года: 230 дней).

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

Операции РЕПО не проводятся.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

По состоянию на 1 октября 2021 года у Банка имеются незавершенные вложения в приобретение нематериальных активов (лицензии на программное обеспечение) в сумме 280 тыс.руб., незавершенные вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств отсутствуют.

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

руб. По состоянию на 1 января 2021 года у банка отсутствовали незавершенные вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов.

4.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования юридических лиц	20 244 250	11 436 765
Срочные депозиты юридических лиц	29 652 833	32 145 882
	49 897 083	43 582 647

4.7. Прочие обязательства

	1 октября 2021 года тыс. руб.	1 января 2021 года тыс. руб.
Прочая кредиторская задолженность	53 561	43 460
Обязательства по аренде	718 747	763 489
Всего прочих финансовых обязательств	772 308	806 949
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1 787	2 116
Прочие нефинансовые обязательства	7 760	55 409
Всего прочих нефинансовых обязательств	9 547	57 525
	781 855	864 474

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

5.1. Процентные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
от размещения средств в кредитных организациях, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 694 998	1 211 786
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	540 432	1 102 244
от вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	247 648	170 862
	2 483 078	2 484 892

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

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Чистые (расходы) доходы по ПФИ	336 824	(3 402 702)
	336 824	(3 402 702)

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

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

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Чистая прибыль, признанная в составе прочего совокупного дохода в отчётом периоде	(10 942)	(993)
Чистая прибыль, реклассифицированная в отчётом периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков)	5 761	1 548
	(5 181)	555

5.4. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, по условным обязательствам кредитного характера (далее – «УОКР») и резервам за 9 месяцев 2021 года представлена далее:

	Средства в кредитных организациях тыс. руб.	Ссудная и приравненная к ней задолженность тыс. руб.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. руб.	Условные обязательства кредитного характера (в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения) тыс. руб.	
				Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.	Всего в сфере применения МСФО (IFRS) 9 в части обесценения тыс. руб.
Величина ОКУ по состоянию на начало года	96	5 617	200	28	5 941
Чистое создание резерва под обесценение	81	890	81	(3)	1 049
Величина ОКУ по состоянию на конец года	177	6 507	281	25	6 990

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

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

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

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

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	299 055	2 971 049
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(77 464)	1 037 458
	221 591	4 008 507

5.6. Комиссионные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Валютный контроль	24 023	19 244
Расчётное обслуживание	20 427	15 373
Открытие и ведение счетов	2 005	1 520
Договоры гарантии	1 281	1 971
Кассовое обслуживание	-	28
Прочие	198	137
	47 934	38 273

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

5.7. Комиссионные расходы

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	46 324	58 779
Расчетное обслуживание и ведение счетов	16 400	11 324
Операции на бирже	11 414	12 760
Прочее	641	357
Всего комиссионных расходов	74 779	83 220

5.8. Прочие операционные доходы и расходы

Прочие операционные доходы

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Доходы от операций с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами*	317 696	472 515
Доходы (кроме процентных) по операциям с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	20 369	60 267
Прочие доходы**	2 473	21 888
Итого прочих операционных доходов	340 538	554 670

*в том числе за 9 месяцев 2021 года 317 345 тыс.руб. переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США, в сумме , за аналогичный период 2020 года: 472 210 тыс. руб. (Примечание 14).

**в том числе результат от перехода на МСФО (IFRS) в 2020 году 16 в сумме 20 666 тыс. руб., за 9 месяцев 2021 года аналогичный результат отсутствует.

Операционные расходы

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Вознаграждения работникам	267 896	296 903
Организационные и управленческие расходы	67 206	73 083
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, включая амортизацию	98 971	94 335
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	8 533	54 370
Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами и прочими привлеченными средствами*	306 645	668 748
Налоги, отличные от налога на прибыль, в т.ч.	27 178	31 501
НДС	26 202	30 417
налог на имущество	949	1 073
транспортный налог	5	-
прочие налоги и сборы	22	11
Прочие расходы	4 553	10 581
Итого операционных расходов	780 982	1 229 521

*в том числе за 9 месяцев 2021 года 306 644 тыс.руб. переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США, в сумме тыс. руб., за аналогичный период 2020 года: 668 521 тыс. руб. (Примечание 14).

5.9. Расход по налогу на прибыль

a. Компоненты расхода по налогу на прибыль

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

В 2021 году введение новых налоговых ставок не планируется.

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

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль	194 865	171 234
Изменение отложенного налога	15 760	(25 307)
Всего расходов по налогу на прибыль	210 625	145 927

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

	9 месяцев 2021 года тыс. руб.	9 месяцев 2020 года тыс. руб.
Расход по текущему налогу на прибыль, из которого:		
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	160 352	145 751
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	34 513	25 483
Расход по текущему налогу на прибыль	194 865	171 234

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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года. У Банка высокая вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от суммы начисленного отложенного налогового актива. Вся сумма рассчитанного налогового актива подлежит признанию. Оценка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах основана на анализе текущей

тенденции в формировании доходов Банка, а также на предположении, что объем доходов в целом сохранится, но возможно его перераспределение между процентными доходами и доходами от валютно-конверсионных операций, включая переоценку остатков на валютных счетах.

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

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

Информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (Раздел 1) по состоянию на 1 октября 2021 года приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-ЭФ-Джи Банк (Евразия) на 1 октября 2021 года.

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

Соблюдение обязательных нормативов

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

Норматив финансового рычага

Банк осуществлял расчет показателя финансового рычага на 1 октября 2021 года и 1 января 2020 года в соответствии с требованиями подготовки формы 813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленными Указанием ЦБ РФ от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

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

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

Норматив краткосрочной ликвидности

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

Начиная с отчетности по состоянию на 1 мая 2021 года Банк не предоставляет в ЦБ РФ отчетность по форме 0409122 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности (Базель III)» на основании несоответствия абзацу 4 п.8 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409122 Указания №4927-У.

8. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Денежные потоки по иным налогам, отличным от налога на прибыль, отражены по статье «Денежные средства, полученные (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе: операционные расходы».

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 достаточноном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые на рынке исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

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

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

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

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

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

При оценке справедливой стоимости ценных бумаг Банк использует рыночные котировки.

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

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов используется подход, в основе которого лежит метод расчета приведенной стоимости. Все значимые данные, используемые в методологии, основываются на использовании объявленных котировок, предоставляемых провайдером финансовой рыночной информации «Рефинитив» («Refinitiv» - ранее подразделение Financial and Risk компании Thomson Reuters): кривые бескупонных доходностей процентных свопов, а также форвардные курсы валют.

В 2021 году методология оценки справедливой стоимости не менялась.

b. Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитываяющей 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»:

- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учётом характеристик инструмента, подлежащих оценке;

- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 1 октября 2021 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	-	291 914	291 914
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(283 878)	(283 878)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	7 455 842	-	7 455 842

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

тыс. руб.	Уровень 1 тыс. руб.	Уровень 2 тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:			
- Производные финансовые инструменты – активы	-	194 311	194 311
- Производные финансовые инструменты – обязательства	-	(194 161)	(194 161)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Долговые ценные бумаги	5 511 357	-	5 511 357

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

10. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» на 1 октября 2021 года.

11. Информация об управлении капиталом

Информация об управлении капиталом приведена в Информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» на 1 октября 2021 года.

12. Операции со связанными с Банком сторонами

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

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

Операции с ключевым управленческим персоналом

Под ключевым управленческим персоналом Банка понимаются:

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

Среднесписочная численность работников Банка за 9 месяцев 2021 года составила 92 человека (2020 год: 96 человек).

Среднесписочная численность ключевого управленческого персонала Банка в 2021 году составила 8 человек (2020 год: 8 человек).

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

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

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года, представлен далее:

	2021 год тыс. руб.	Доля в общем объеме возна- граждений, %	2020 год тыс. руб.	Доля в общем объеме возна- граждений, %
Заработная плата и взносы на социальное обеспечение	28 037	68,5	27 441	68,5
Льготы в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, автомобилями, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене)	10 004	24,5	9 487	23,7
Премии	85	0,2	178	0,4
Оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни	2 789	6,8	2 942	7,4
Выходное пособие и иные выплаты при увольнении	-	-	-	-
	40 915	100,0	40 048	100,0

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

Операции с прочими связанными сторонами

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

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

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

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего		
	Средняя эффектив- ная про- центная ставка, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.		
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 103 513		1 103 513		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12)		(12)		
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 722 954	0,03%	3 722 954		
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(50)		(50)		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 320		6 320		
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	285		285		
Всего активов	4 833 010		4 833 010		
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 458 549	3,68%	613 117	5,57%	13 071 666
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	278 594				278 594
Прочие обязательства	48 064				48 064
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14		12		26
Итого обязательств	12 785 221		613 129		13 398 350
Бездотзывные обязательства кредитной организации	14 985 201		100 000		15 085 201
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	29 817 563				29 817 563

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

	Материнское предприятие	Прочие связанные стороны	Всего		
	Средняя эффектив- ная про- центная ставка, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.		
Средства в кредитных организациях до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	584 424	-	-	-	584 424
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-	-	-	(5)
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 893 089	0,07%	6 980	7%	14 900 069
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(142)	-	-	-	(142)
Финансовые активы, оцениваемые по	16 845	-	-	-	16 845

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффектив- ная про- центная ставка, %	Балансовая стоимость тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	
справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные	173	-	-	-	173
Всего активов	15 494 384	-	6 980	-	15 501 364
Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 988 715	3.39%	1 858 380	2.99%	14 847 095
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	167 225	-	-	-	167 225
Прочие обязательства	32 190	-	-	-	32 190
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20	-	4	-	24
Итого обязательств	13 188 150	-	1 858 384	-	15 046 534
Бездотзывные обязательства кредитной организации	7 235 709	-	93 020	-	7 328 729
Полученные кредитной организацией гарантии и поручительства	23 789 486	-	-	-	23 789 486

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года могут быть представлены следующим образом:

	Материнское предприятие тыс. руб.	Прочие связанные стороны тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Процентные доходы	49 190	15	49 205
Процентные расходы	(303 675)	(28 553)	(332 228)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(471 390)		(471 390)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 683		6 683
Комиссионные доходы	133	11	144
Комиссионные расходы	(48 284)		(48 284)
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	86	1	87
Изменение резерва по прочим потерям	6	(8)	(2)
Прочие операционные доходы	151	-	151
Операционные расходы	(2 756)		(2 756)
Итого по операциям со связанными сторонами	(769 856)	(28 534)	(798 390)

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

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

Итого по операциям со связанными сторонами

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

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

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

13. Операционная аренда

a. Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

Суммы, отраженные в отчете о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2021 года, включают:

- процентные расходы по обязательствам по аренде в сумме 24 396 тыс. руб. (отражены в статье «Процентные расходы» отчета о финансовых результатах) (9 месяцев 2020 года: 27 183 тыс.руб.),

- амортизационные отчисления по активам в форме права пользования в сумме 68 051 тыс. руб., отражены в составе статьи «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) (9 месяцев 2020 года: 68 769 тыс.руб.).

Кроме того положительная переоценка обязательств по уплате арендной платы, номинированной в долларах США с оплатой в рублях Российской Федерации, составила 10 701 тыс. руб. за отчетный период (отражена в отчете о финансовых результатах развернуто по статье «Прочие операционные доходы» в сумме 317 345 тыс. руб. и «Операционные расходы в сумме 306 644 тыс. руб.» (9 месяцев 2020 года: отрицательная переоценка 196 311 тыс.руб., в том числе по статье «Прочие операционные доходы» в сумме 472 210 тыс. руб. и «Операционные расходы в сумме 668 521 тыс. руб.»).

Информация об общем оттоке денежных средств за 9 месяцев 2021 года по обязательствам по

аренде (за исключением денежных платежей в отношении процентов по обязательству по аренде и НДС) в сумме 59 186 тыс. руб. представлена в составе статьи «Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) (за 9 месяцев 2020 года: 78 723 тыс.руб.).

Денежные платежи в отношении обязательств по аренде в сумме 1 152 тыс. руб. отражены в составе статьи «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе проценты уплаченные», НДС в сумме 12 068 тыс. руб., уплаченный арендодателю при оплате арендных платежей, отражен по статье «Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, в том числе операционные расходы» в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 октября 2021 года.

b. Операции, по которым Банк выступает арендодателем

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

Президент

Такахаси Дайсукэ

Главный бухгалтер, Финансовый директор

Лось Елена Геннадьевна

3 ноября 2021 года

