

Информация
о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Ежеквартальное раскрытие за II квартал 2020 года
Полугодовое раскрытие за I полугодие 2020 года
по состоянию на 1 июля 2020г.

Содержание

Общая информация	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	13
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	16
Раздел IV. Кредитный риск	17
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска	17
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	18
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	19
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	22
Раздел V. Кредитный риск контрагента	23
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	23
Раздел VI. Риск секьюритизации	27
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации	27
Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску Секьюритизации	27
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	27
Раздел VII. Рыночный риск	28
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	28

Содержание

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	28
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	28
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	29
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	30
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	31
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	31
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	31
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	31
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	32

Общая информация

Основной государственный регистрационный номер Банка	1067711004492
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
Представительства Банка	Банк имеет представительства в городах: Санкт-Петербург, Владивосток.
Перечень учредителей (участников)	Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд. (владеет 100% обыкновенных акций) MUFG Bank, Ltd.

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

В соответствии с Приказом Федеральной таможенной службы России от 25 мая 2020 года № 463 Банк включен в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий в целях обеспечения уплаты таможенных пошлин, налогов. Банк является участником банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» (MUFG Bank), которая является частью финансовой холдинговой группы «Мицубиси ЮФДжей Файнэншиал Груп» (Mitsubishi UFJ Financial Group).

Головной кредитной организацией банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» (MUFG Bank) является единственный акционер Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (MUFG Bank, Ltd.), зарегистрированный на территории иностранного государства (Япония).

Раздел I.

Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение № 646-П»).

Основными инструментами базового капитала Банка являются уставный капитал, средства резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка. У Банка отсутствуют привилегированные акции.

5 июня 2012 года был зарегистрирован последний отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке на 8 000 000 000 рублей.

В последующие периоды обыкновенные акции, а также иные инструменты собственных средств (капитала) Банка не выпускались.

Основным инструментом дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

Информация о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее «Отчетность по форме 0409808») в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 №4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 4 Отчетности по форме 0409808 в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года.

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на отчетную дату:

ТАБЛИЦА 1.1 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
1.2	отнесенные в дополнительный капитал	X		X	X	X
2	«Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости», «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», всего, в том числе:	16, 17	59 614 285	X	X	X
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	891 310	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего,	X	44 640	X	X	X

	из них:					
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	44 640	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	44 640
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	55 656	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	55 656	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие иные нематериальные активы	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала»	37, 41	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий	3, 5, 6, 7	76 535 169	X	X	X

	совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»					
8	«Неиспользованная прибыль (убыток)»	35	10 182 270	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	9 603 569
8.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	326 830
8.2	«Резервный фонд»	27	524 475	«Резервный фонд»	3	522 673

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы. Соответственно, в настоящем разделе и далее по тексту Банком не приводится информация в части раскрытий для головных кредитных организаций банковских групп, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее «Указание 4482-У»).

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу

В течение первого полугодия 2020 года Банк выполнял требования к капиталу. Достаточность капитала соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее - Инструкция № 199-И) Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 646-П на отчетную дату могут быть представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Основной капитал	20 999 515	98,5%
Базовый капитал	20 999 515	
Добавочный капитал	-	
Дополнительный капитал	326 830	
Всего капитала	21 326 345	100%
Активы, взвешенные с учетом риска	16 106 435	
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	132,409	
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	130,380	
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	130,380	

Описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала)

Собственные средства (капитал) Банка не включают инновационных, сложных или гибридных инструментов.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки, по состоянию на отчетную дату представлены в Таблице 3.7.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России N 646-П.

Положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленные действующей редакцией Положения № 646-П к Банку не применимы по причине отсутствия таких инструментов капитала, к которым указанные положения применяются. Капитал банка не включает субординированных инструментов.

Раздел II.

Информация о системе управления рисками

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ И ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Информация об основных показателях деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена разделе 1 отчетности по форме 0409813, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года. Банк осуществляет расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" для банков с универсальной лицензией на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией № 199-И.

ТАБЛИЦА 2.1 ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 июля 2020	данные на предыдущую отчетную дату 1 апреля 2020	данные на отчетную дату 1 июля 2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 310 373	11 960 591	904 830
2	при применении стандартизированного подхода	11 310 373	11 960 591	904 830
3	при применении базового ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	138 665	255 923	11 093

7	при применении стандартизированного подхода	138 665	255 923	11 093
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
9	при применении иных подходов	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	78 478	160 522	6 278
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР	0	0	0
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	0	0	0
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 956	12 112	1 276
21	при применении стандартизированного подхода	15 956	12 112	1 276
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
24	Операционный риск	4 562 963	4 708 888	365 037
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	0	0	
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 106 435	17 098 036	1 288 515

Данные, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Раздел III.

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

ТАБЛИЦА 3.3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость* обремененных активов		Балансовая стоимость* необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	80 862 632	3 358 532
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	3 358 532	3 358 532
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	18 738 980	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	26 967 808	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	30 853 250	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	899 056	0
9	Прочие активы	0	0	45 006	0

* Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчётного квартала без применения корректировок МСФО 9.

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Единственным видом операций Банка, которые в отчетном периоде могли осуществляться с обременением активов, являются операции предоставления Банком России кредитов (внутридневных кредитов и кредитов овернайт), обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности.

Указанные ценные бумаги в соответствии с Политикой по управлению и контролю состояния ликвидности, являются резервными активами, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления залога с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей.

При предоставлении Банком России кредита овернайт ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения, учитываются по справедливой стоимости на внебалансовом

счете 91411 до момента полного исполнения обязательств Банком перед Банком России; при этом учет таких ценных бумаг на балансе не прекращается.

Фактических событий по передаче ценных бумаг в залог в течение отчетного периода не было.

По состоянию на отчетную дату у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

ТАБЛИЦА 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2020г.	Данные на 1 января 2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 257 561	1 785 446
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	4 719 220	7 426 444
2.1	банкам-нерезидентам	709 019	3 159 870
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 010 201	4 266 574
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 930 564	16 716 950
4.1	банков-нерезидентов	21 719 149	16 413 886
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	211 415	303 064
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4 настоящего раздела, отражают изменения, произошедшие за отчетный период в результате увеличения объемов привлечений денежных средств от банков – нерезидентов (головной кредитной организации), а также изменения, обусловленные ростом курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю, произошедшие в 1-м полугодии 2020 года.

Раздел III.1.

Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

ТАБЛИЦА 3.7 ИНФОРМАЦИЯ О ГЕОГРАФИЧЕСКОМ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КРЕДИТНОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА АНТИЦИКЛИЧЕСКОЙ НАДБАВКИ К НОРМАТИВАМ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКА (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

N п/п	Наименование страны	Тип контрагента	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антициклическая надбавка, процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклической надбавки, процент
				балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2		3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	Организации	0%	29 965 206	310 047	X	X
		Индивидуальные предприниматели	0%	459	0	X	X
		Физические лица	0%	617	617	X	X
Всего по стране:				29 966 282	310 664	X	X
Итого:				29 966 282	310 664	0	124,380

Раздел IV.

Кредитный риск

ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

ТАБЛИЦА 4.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость* кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	0	Неприменимо	65 833 327	(23 648)	65 809 679
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	2 514 162	0	2 514 162
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	803 356	(6 307)	797 049
4	Итого	Неприменимо	0	Неприменимо	69 150 845	(29 955)	69 120 890

*балансовая стоимость определяется без учета корректировок, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9

Банк определяет величину кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложениями 2, 3 и 7 к Инструкции № 199-И.

ТАБЛИЦА 4.1.1 ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ, РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КОТОРЫМ ФОРМИРУЮТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ БАНКА РОССИИ ОТ 17 НОЯБРЯ 2011 ГОДА № 2732-У "ОБ ОСОБЕННОСТЯХ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ПРАВА НА КОТОРЫЕ УДОСТОВЕРЯЮТСЯ ДЕПОЗИТАРИЯМИ"

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 2732-У.

ТАБЛИЦА 4.1.2 АКТИВЫ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ В БОЛЕЕ ВЫСОКУЮ КАТЕГОРИЮ КАЧЕСТВА, ЧЕМ ЭТО ПРЕДУСМОТРЕНО КРИТЕРИЯМИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ № 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ № 611-П

В течение отчетного периода и по состоянию на отчетную дату Банк не имел активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 590-П на основании решения уполномоченного органа управления (органа) Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России N 590-П и N 611-П.

ТАБЛИЦА 4.2 ИЗМЕНЕНИЯ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, НАХОДЯЩИХСЯ В СОСТОЯНИИ ДЕФОЛТА

В отчетном периоде Банк не имел ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, просроченных более чем на 90 календарных дней, в том числе в результате принятия решения об отнесении в отчетном периоде ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, из категории просроченных более чем на 90 календарных дней в категорию непросроченных, и из категории просроченных менее чем на 90 дней, в категорию просроченных более чем на 90 календарных дней.

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

ТАБЛИЦА 4.3 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	27 258 936	0	0	38 550 743	38 550 743	0	0
2	Долговые ценные бумаги	2 514 162	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	29 773 098	0	0	38 550 743	38 550 743	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Данные, отраженные в таблице 4.3 по строке «Кредиты», существенно не изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом. В 1-м полугодии 2020 Банк сократил портфель ценных бумаг, представленный купонными облигациями Банка России и облигациями федерального займа. Банк не использует кредитные производные финансовые инструменты (кредитные ПФИ) в целях снижения кредитного риска.

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

ТАБЛИЦА 4.4 КРЕДИТНЫЙ РИСК ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА И ЭФФЕКТИВНОСТЬ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ ИНСТРУМЕНТОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований* (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	28 452 008	0	28 452 008	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	19 751 482	619 311	19 751 482	0	4 567 219	40
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	29 799 078	177 738	29 799 078	82 738	6 057 972	54
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные	0	0	0	0	0	0

	коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	160 622	0	160 622	0	275 595	2
13	Прочие	2 744 139	0	2 744 139	0	409 587	4
14	Всего	80 907 329	797 049	80 907 329	82 738	11 310 373	100

*стоимость кредитных требований определена без учета корректировок, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9

Данные, представленные в таблице 4.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, за исключением балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, перед юридическими лицами ввиду роста объема кредитного портфеля в данном периоде.

ТАБЛИЦА 4.5 КРЕДИТНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СТАНДАРТИЗИРОВАННОМУ ПОДХОДУ, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ, КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)*																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	28 452 008	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28 452 008
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	619 311	18 980 329	0	0	0	0	771 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 370 793
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	95 000	29 779 806	0	0	0	0	102 010	0	104 966	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 081 782
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55 656	0	0	0	0	55 656
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	155 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000	2 578 476	2 744 139
14	Всего	29 166 319	48 760 135	0	0	0	0	1 028 826	0	104 966	0	0	0	0	55 656	0	0	10 000	2 578 476	81 704 378

*стоимость кредитных требований определена без учета корректировок, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9

Данные, представленные в таблице 4.5 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, за исключением балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, перед юридическими лицами с коэффициентом риска 20% ввиду роста объема кредитного портфеля в данном периоде.

ГЛАВА 5. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ С ПОДХОДОМ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

Раздел V.

Кредитный риск контрагента

ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

ТАБЛИЦА 5.1 ИНФОРМАЦИЯ О ПОДХОДАХ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	111 281	75 216	X	1.4	261 094	138 665
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	138 665

Размер кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода, представленный в таблице 5.1 настоящего раздела, снизился по сравнению с началом отчетного года ввиду снижения объемов заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ с базовым активом «иностранная валюта» и договоров купли-продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ.

ТАБЛИЦА 5.2 РИСК ИЗМЕНЕНИЯ СТОИМОСТИ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ В РЕЗУЛЬТАТЕ УХУДШЕНИЯ КРЕДИТНОГО КАЧЕСТВА КОНТРАГЕНТА ПО ВНЕБИРЖЕВЫМ СДЕЛКАМ ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	Неприменимо	78 478
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	Неприменимо	78 478

Величина риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, представленная в таблице 5.2 настоящего раздела, снизилась по сравнению с началом отчетного года ввиду снижения объемов договоров, заключенных на внебиржевом рынке.

ТАБЛИЦА 5.3 ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ КРЕДИТНОМУ РИСКУ КОНТРАГЕНТА, В РАЗРЕЗЕ ПОРТФЕЛЕЙ (ВИДОВ КОНТРАГЕНТОВ), КОЭФФИЦИЕНТОВ РИСКА, ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	108 523	0	0	0	0	0	0	108 523
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	77 973	0	0	77 973
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого		108 523		0		77 973			186 496

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, представленная в таблице 5.3 настоящего раздела в разрезе портфелей (видов контрагентов), не претерпела существенных изменений за отчетный период.

Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Политика в области инструментов, применяемых в целях снижения кредитного риска контрагента

ТАБЛИЦА 5.5 СТРУКТУРА ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМОГО В ЦЕЛЯХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

Банк не получает и не предоставляет обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. В

этой связи отсутствует информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

ТАБЛИЦА 5.6 ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С КРЕДИТНЫМИ ПФИ

Банк не заключает сделок с кредитными ПФИ.

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

ТАБЛИЦА 5.8 КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА ПО ОПЕРАЦИЯМ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫМ ЧЕРЕЗ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина*, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина*, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	253 924
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 578 476	128 924
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		0

11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

*данные представлены без учета корректировок, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9

Данные, представленные в строке 8 таблицы 5.8 настоящего раздела, существенно увеличились по причине увеличения остатков денежных средств в форме необособленного индивидуального клирингового обеспечения со счетов, открытых в центральном контрагенте на отчетную дату.

Раздел VI.

Риск секьюритизации

ГЛАВА 7. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

ГЛАВА 8. ТРЕБОВАНИЯ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА), ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

ГЛАВА 9. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РИСКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

Банком не осуществляются сделки секьюритизации. Банк не имеет секьюритизационные требования (обязательства), не является оригинатором и (или) спонсором, а также не инвестирует в секьюритизационные требования третьих лиц.

Раздел VII.

Рыночный риск

ГЛАВА 10. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

ТАБЛИЦА 7.1 ВЕЛИЧИНА РЫНОЧНОГО РИСКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 276.50
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	15 956

Данные, представленные в таблице 7.1 настоящего раздела существенно снизились за отчетный период ввиду уменьшения объемов заключаемых сделок, подверженных общему процентному риску.

ГЛАВА 11. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ), ПРИМЕНЯЮЩЕЙ ПОДХОД НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЕЙ

ГЛАВА 12. ГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О СРАВНЕНИИ ОЦЕНОК ПОКАЗАТЕЛЯ СТОИМОСТИ ПОД РИСКОМ (VAR) С ПОКАЗАТЕЛЯМИ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска (расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска), используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами.

Раздел VIII.

Информация о величине операционного риска

Краткое описание основных подходов, применяемых в Банке в целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положения № 652-П»), основанного на базовом индикативном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на отчетную дату, представлены далее:

	<u>тыс. руб.</u>
Чистые процентные доходы:	1 749 474
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 777 232
За вычетом:	
- Процентных доходов, исключенных из расчета капитала при невыполнении условий для включения в расчет собственных средств (646-П)	(23 706)
- Корректировок от применения МСФО9	(4 052)
Чистые непроцентные доходы:	684 105
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	431 211
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	298 518
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(18 598)
Комиссионные доходы	56 569
За вычетом:	
- Восстановления оплаченных до 01.01.2019 комиссий по гарантиям выданным (внедрение 605-П)	(1 000)
Прочие операционные доходы	8 371
За вычетом:	
- Комиссионных расходов	(87 196)
- Штрафов, пеней, неустоек полученных	(3)
- Доходов от выбытия (реализации) основных средств	(76)
- Поступлений в возмещение причиненных убытков	(711)
- Корректировок от применения МСФО9	(2 980)
	<u>2 433 579</u>
Величина операционного риска	365 037

Раздел IX.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Краткое описание основных подходов, применяемых в целях расчета требований к капиталу в отношении процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют основан на стандартизированном подходе, использующем гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки (параллельного сдвига кривой доходности) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по требованиям Указания Банка России № 4212-У и на основе подходов оценки процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в **российских рублях**, по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

Номер строки	Данные формы 0409127	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет
7	Совокупный ГЭП	4 614 819	(5 103 868)	(2 912 335)	2 518 972	768 204	559 700	(43)	(1 778 663)
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	88 448	(85 061)	(36 404)	12 595	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(88 448)	85 061	36 404	(12 595)	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	176 895	(170 122)	(72 808)	25 190	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(176 895)	170 122	72 808	(25 190)	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет десять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к

изменению процентных ставок, номинированных в **долларах США**, по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

Номер строки	Данные формы	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет
7	Совокупный ГЭП	(1 733 707)	(688 505)	(2 988 362)	(955 393)	(178 229)	(166 297)	(138 749)	(129 751)	(234 500)	(167 064)
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)										
8.1	+ 200 базисных пунктов	(33 228)	(11 475)	(37 355)	(4 777)	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	33 228	11 475	37 355	4 777	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X	X	X

По состоянию на отчетную дату открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированные в иных иностранных валютах, данному условию не удовлетворяли.

Параллельный сдвиг процентных кривых для валют развивающихся стран

на +/-200 базисных пунктов
на +/-400 базисных пунктов

Изменение величины капитала, тыс. руб.

140 122
195 610

Раздел X.

Информация о величине риска ликвидности

ГЛАВА 13. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

ГЛАВА 14. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

В соответствии с Положением Банка России 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 расчету и соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

ГЛАВА 15. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III")" на Банк не возложены обязанности по расчету и соблюдению значений норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29).

Раздел XI.

Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И.

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 4 отчетности по форме 0409808 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-е полугодие 2020 года.

Существенных изменений значения показателя 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 показателя финансового рычага, также не выявлено. Операции, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операции займа ценных бумаг Банком не совершаются.

Президент

18 августа 2020 года



Такахаси Дайсукэ

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

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

