

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

Ежеквартальное раскрытие за I квартал 2019 года
по состоянию на 1 апреля 2019г.

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	12
Раздел IV. Кредитный риск	15
Раздел V. Кредитный риск контрагента	15
Раздел VI. Риск секьюритизации	16
Раздел VII. Рыночный риск	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	20

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 3 месяца 2019 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 №4983-У (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.

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	44 537 860	X	X	X
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	70 812	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего,	X	39 797	X	X	X

	из них:					
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	39 797	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	39 797
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	18 880	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	801	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	801
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	18 079	«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	61 229 617	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	8 924 581	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	8 477 104
8.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	231 526
8.2	«Резервный фонд»	27	386 632	«Резервный фонд»	3	386 632

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 пунктами 6.1 - 6.3 Указания 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 1 квартала 2019 года Банк выполнял требования к капиталу. Достаточность капитала соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В соответствии с Инструкцией № 180-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	19 741 051	98,8%
Базовый капитал	19 741 051	
Добавочный капитал	-	
Дополнительный капитал	231 526	
Всего капитала	19 972 577	100%

	тыс. руб.
Активы, взвешенные с учетом риска	18 133 973
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	110,139
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	108,862
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	108,862

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 ниже:

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, тыс. руб.
				балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2		3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	Организации	0%	25 792 803	1 426 172	X	X
		Банки	не применяется		0	X	X
		Государственные органы	не применяется		0	X	X
		Индивидуальные предприниматели	0%	971	0	X	X
		Физические лица	0%	311	311	X	X
Всего по стране:					1 426 483	X	X
2	Республика Казахстан	Организации	не установлена	5 092 774	43 285	X	X
		Банки	не применяется		0	X	X
		Государственные органы	не применяется		0	X	X
		Индивидуальные предприниматели	не установлена		0	X	X
		Физические лица	не установлена		0	X	X
Всего по стране:					43 285	X	X

3	Велико - британия	Организации	1%	116	116	X	X
		Банки	не применяется		0	X	X
		Государственные органы	не применяется		0	X	X
		Индивидуальные предприниматели	не установлена		0	X	X
		Физические лица	не установлена		0	0	X
Всего по стране:					116	X	X
Итого:					1 469 884	0	18 521 860

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

Банком были соблюдены соответствующие положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением № 646-П вплоть до 1 января 2018 года. Капитал банка не включает субординированные инструменты.

Раздел II.

Информация о системе управления рисками

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 квартал 2019 года. Банк осуществляет расчет обязательных нормативов, 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 Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков". За отчетный период значения основных показателей деятельности существенно не изменялись.

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 апреля 2019	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2019	данные на отчетную дату 1 апреля 2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 632 132	13 412 050	930 571
2	при применении стандартизированного подхода	11 632 132	13 412 050	930 571
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:	412 644	339 352	33 012

7	при применении стандартизированного подхода	412 644	339 352	33 012
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	212 007	199 328	16 961
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:	43 179	62 859	3 454
21	при применении стандартизированного подхода	43 179	62 859	3 454
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, всего, в том числе:	5 788 813	5 788 813	463 105
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	45 198	61 018	3 616
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)	18 133 973	19 863 420	1 450 718

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	66 279 659	3 356 999
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	3 356 999	3 356 999
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	4 208 793	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	32 956 317	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	25 590 340	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	63 446	0
9	Прочие активы	0	0	103 764	0

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

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.

Данные, представленные в таблице 3.3 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

ТАБЛИЦА 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2019г.	Данные на 1 января 2019г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 584 781	1 785 446
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 095 388	7 426 444
2.1	банкам-нерезидентам	2 008 820	3 159 870
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	5 086 568	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:	16 409 601	16 716 950
4.1	банков-нерезидентов	15 500 580	16 413 886
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	909 021	303 064
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года.

Раздел IV. Кредитный риск

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.

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

ТАБЛИЦА 5.7 ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ, ПОДВЕРЖЕННОЙ КРЕДИТНОМУ РИСКУ КОНТРАГЕНТА, ВЗВЕШЕННОЙ ПО УРОВНЮ РИСКА, ПРИ ПРИМЕНЕНИИ МЕТОДА, ОСНОВАННОГО НА ВНУТРЕННИХ МОДЕЛЯХ, В ЦЕЛЯХ РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ, ПОДВЕРЖЕННОЙ РИСКУ ДЕФОЛТА

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

Раздел VI. Риск 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

Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, предусмотренный Положением Банка России от 3 декабря 2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» для расчета требований к собственным средствам (капиталу). Банк подвержен рыночному (валютному и общему процентному рискам) риску, который связан с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам торгового портфеля. Банк подвержен рыночному (валютному) риску по банковскому портфелю вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Банк не производит оценку фондового и товарного рисков ввиду отсутствия активов, которым присущи данные виды рисков.

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

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 (отрицательная процентная маржа)	1 834 223
Чистые непроцентные доходы:	1 467 641
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 477
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	440 231
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	137 409
Комиссионные доходы	52 262
Прочие операционные доходы	4 544
За вычетом:	
- Комиссионных расходов	(73 502)
- Штрафов, пеней, неустоек полученных	(5)
- Доходы от выбытия (реализации) основных средств	(45)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(182)
- Процентные доходы, исключенные из расчета капитала при невыполнении условий для включения в расчет собственных средств (646-П)	(3)
	<u>2 511 409</u>
Величина операционного риска	<u>376 711</u>

Раздел IX.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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	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	4 105 952	(1 310 905)	(983 591)	2 513 105	1 719 670	4 310 115	(910 035)	(1 468 717)
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	78 695	(21 848)	(12 295)	12 566	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(78 695)	21 848	12 295	(12 566)	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	157 389	(43 695)	(24 590)	25 131	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(157 389)	43 695	24 590	(25 131)	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение величины капитала

тыс. руб.

Параллельный сдвиг на +/-200 базисных пунктов

99 883

Параллельный сдвиг на +/-400 базисных пунктов

199 766

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. По состоянию на отчетную дату данному условию удовлетворяли открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированные в **долларах США**. 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:

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	873 073	(212 561)	(99 841)	(3 333 665)	(121 823)	-	-	-
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	16 733	(3 543)	(1 248)	(16 668)	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(16 733)	3 543	1 248	16 668	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	33 467	(7 085)	(2 496)	(33 337)	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(33 467)	7 085	2 496	33 337	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение величины капитала

тыс. руб.

Параллельный сдвиг
на +/-200 базисных пунктов

Параллельный сдвиг
на +/-400 базисных пунктов

45 811

91 622

Раздел X.

Информация о величине риска 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.

Раздел XI.

Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

Информация о величине финансового рычага представлена разделе 2 отчетности по форме 0409813, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2019 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, а также корректировок, связанных с внедрением Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО/IFRS) 9), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, также не выявлено.

Президент



Такахаси Дайсуке

Главный бухгалтер



Лось Елена Геннадьевна

24 мая 2019 года



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>

