

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

Ежеквартальное раскрытие за I квартал 2021 года
по состоянию на 1 апреля 2021г.

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 IV. Кредитный риск | 16 |
| Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска | 16 |
| Глава 3. Методы снижения кредитного риска | 16 |
| Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом | 16 |
| Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов | 16 |
| Раздел V. Кредитный риск контрагента | 17 |
| Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента | 17 |
| Раздел VI. Риск секьюритизации | 17 |
| Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации | 17 |
| Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации | 17 |
| Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации | 17 |
| Раздел VII. Рыночный риск | 17 |
| Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска | 17 |
| Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей | 17 |
| Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) | 17 |
| Раздел VIII. Информация о величине операционного риска | 18 |

Содержание

| | |
|---|----|
| Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля | 19 |
| Раздел X. Информация о величине риска ликвидности | 20 |
| Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности | 20 |
| Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности | 20 |
| Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) | 20 |
| Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы) | 21 |

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. (MUFG Bank, Ltd), владеет 100% обыкновенных акций. |

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 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.

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 3 месяца 2021 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".

Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 4 Отчетности по форме 0409808 в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2021 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 | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|---|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 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 добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 1 093 245 |
| 2 | "Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе: | 16, 17 | 62 662 432 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 1 093 245 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 11 | 831 482 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 59 239 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и | 9 | 59 239 |

| | | | | | | |
|-----|--|------------|------------|---|--------|---|
| | вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | | | сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | | |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 10 | 37 720 | 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 | 37 720 | "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 деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала" | 37, 41 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 76 579 896 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 54 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|----|---|
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций" | 55 | 0 |
|-----|---|---|---|---|----|---|

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

В соответствии с Инструкцией № 199-И Банк обязан соблюдать минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал обязательные нормативы достаточности капитала, а также минимально допустимые числовые значения надбавок 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 (с учетом событий после отчетной даты) могут быть представлены следующим образом:

| | тыс. руб. | |
|--|-------------------|---------------|
| Основной капитал | 20 984 916 | 95,05% |
| Базовый капитал | 20 984 916 | |
| Добавочный капитал | - | |
| Дополнительный капитал | 1 093 245 | |
| Всего капитала | 22 078 161 | 100% |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 16 514 142 | |
| Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%) | 133,692 | |
| Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%) | 127,072 | |
| Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%) | 127,072 | |

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:

| 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% | 22 630 383 | 399 673 | X | X |
| | | Индивидуальные предприниматели | 0% | 459 | 0 | X | X |
| | | Физические лица | 0% | 282 | 282 | X | X |
| Всего по стране: | | | | | | X | X |
| Итого: | | | | | 399 955 | 0 | 121,0724 |

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 3 месяца 2021 года. Банк осуществляет расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, исходя из характера своей деятельности и требований Федерального закона № 395-1 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

(с учетом событий после отчетной даты) тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|---|--|
| | | данные на отчетную дату 1 апреля 2021 | данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2020 | данные на отчетную дату 1 апреля 2021 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 10 536 461 | 9 156 109 | 842 917 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 10 536 461 | 9 156 109 | 842 917 |
| 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: | 383 980 | 614 526 | 30 718 |
| 7 | при применении | 383 980 | 614 526 | 30 718 |

| | | | | |
|----|--|----------------|----------------|---------------|
| | стандартизированного подхода | | | |
| 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 | 98 473 | 203 107 | 7 878 |
| 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 | Неприменимо | Неприменимо | Неприменимо |
| 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: | 837 965 | 50 193 | 67 037 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 837 965 | 50 193 | 67 037 |
| 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 | 4 562 963 | 365 037 |
| 25 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов | 94 300 | 94 301 | 7 544 |
| 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) | 16 514 142 | 14 681 199 | 1 321 131 |

Величина кредитного риска (за исключением кредитного риска контрагента) на отчетную дату по сравнению с данными на предыдущую отчетную дату существенно не изменилась. Снижение величины кредитного риска контрагента связано со снижением объемов заключенных сделок ПФИ. Существенное увеличение значения рыночного риска обусловлено включением в его расчет величины валютного риска по открытым в Банке позициям в иностранных валютах (далее «ОВП») в связи превышением 2% порога от величины собственных средств (капитала) Банка. Превышение 2% порога соотношения суммы ОВП в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств (капитала), в свою очередь, связано с включением с 1 января 2020 года в расчет собственных средств (капитала) эффектов от применения МСФО (IFRS) 16 и, соответственно, включением в расчет ОВП обязательств по договору аренды, номинированному в долларах США, по которому дата начала аренды установлена до 1 января 2020 года.

Остальные 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 | 83 470 295 | 6 378 893 |
| 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 | 6 378 893 | 6 378 893 |
| 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 | 17 854 750 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 41 991 781 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 16 355 576 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 841 431 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 47 864 | 0 |

* Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчётного квартала без учета эффектов от МСФО (IFRS) 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 ценными бумагами, 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 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 апреля 2021г. | Данные на 1 января 2021г. |
|-------|--|---------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 10 845 106 | 1 011 251 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 9 632 258 | 18 910 903 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 5 793 359 | 14 899 927 |
| 2.2 | юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 3 838 899 | 4 010 976 |
| 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: | 13 616 890 | 15 037 475 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 13 377 600 | 14 847 096 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 239 290 | 190 379 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 0 | 0 |

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

Данные, представленные в таблице 3.4 настоящего раздела, отражают, что на отчетную дату Банк разместил на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах существенно больше денежных средств (свободной ликвидности) по сравнению с предыдущей отчетной датой, в то время как на предыдущую отчетную дату свободная ликвидность была размещена в депозиты у банков-нерезидентов.

Раздел IV.

Кредитный риск

ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

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

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствуют активы и обязательства, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П.

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

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

ТАБЛИЦА 4.8 ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПВР

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 5.7 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

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

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

ТАБЛИЦА 7.2 ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ ТРЕБОВАНИЙ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, ПРИ ПРИМЕНЕНИИ ПОДХОДОВ НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННЕЙ МОДЕЛИ В ЦЕЛЯХ ОЦЕНКИ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ В ОТНОШЕНИИ РЫНОЧНОГО РИСКА

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

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) |
| | 2 433 579 |
| Величина операционного риска | 365 037 |

Раздел IX.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 | 24 117 | (995 342) | 397 648 | 1 073 224 | 951 502 | 1 179 299 | 0 | (3 369 113) |
| 8 | Изменение ЧПД (финансового результата) | | | | | | | | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | 462 | (16 588) | 4 971 | 5 366 | X | X | X | X |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | (462) | 16 588 | (4 971) | (5 366) | X | X | X | X |
| | + 400 базисных пунктов | 924 | (33 177) | 9 941 | 10 732 | X | X | X | X |
| | - 400 базисных пунктов | (924) | 33 177 | (9 941) | (10 732) | 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:

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 | от 5 до 7 лет | от 7 до 10 лет |
|--------------|---|-------------|------------------|-------------------|----------------------|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 7 | Совокупный ГЭП | (1 068 776) | (205 914) | (347 802) | (2 885 343) | (309 081) | (263 344) | (139 613) | (124 090) | (259 461) | (81 819) |
| 8 | Изменение ЧПД (финансового результата) | | | | | | | | | | |
| 8.1 | + 200 базисных пунктов | (20 484) | (3 432) | (4 348) | (14 427) | X | X | X | X | X | X |
| 8.2 | - 200 базисных пунктов | 20 484 | 3 432 | 4 348 | 14 427 | 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 | Изменение величины капитала (ЭСК), тыс. руб. |
|---|---|
| на +/-200 базисных пунктов | 193 330 |
| на +/-400 базисных пунктов (для валют развивающихся стран) | 294 942 |

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)

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 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год.

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

20 мая 2021 года


Тakahasi Дайсуке



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>

