

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

Ежеквартальное раскрытие за III квартал 2020 года
по состоянию на 1 октября 2020г.

Содержание

Общая информация	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	11
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности	11
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	17
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска	17
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	17
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	17
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	17
Раздел V. Кредитный риск контрагента	18
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	18
Раздел VI. Риск секьюритизации	18
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации	18
Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску Секьюритизации	18
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	18
Раздел VII. Рыночный риск	19
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	19
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	19
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	19
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	20

Содержание

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	21
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	22
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	22
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	22
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	22
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	23

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 Групп» (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 9 месяцев 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 9 месяцев 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	0	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	59 999 132	X	X	X
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	874 612	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал,	X	47 531	X	X	X

	всего, из них:					
3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	47 531	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	47 531
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	41 128	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	41 128	«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	3, 5, 6, 7	79 241 973	X	X	X

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)»					
8	«Неиспользованная прибыль (убыток)»	35	10 380 961	«Нераспределенная прибыль (убыток)»	2	9 603 569
8.1	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	762 790
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 третьего квартала 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	20 996 624	96,5%
Базовый капитал	20 996 624	
Добавочный капитал	-	
Дополнительный капитал	762 790	
Всего капитала	21 759 414	100%
Активы, взвешенные с учетом риска	17 069 982	
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	127,472	
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	123,003	
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	123,003	

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 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, процент
				балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2		3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	Организации	0%	23 091 801	2 390 572	X	X
		Индивидуальные предприниматели	0%	459	0	X	X
		Физические лица	0%	1 183	1 183	X	X
Всего по стране:				23 093 443	2 391 755	X	X
Итого:				23 093 443	2 391 755	0	117,003

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 9 месяцев 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 октября 2020	данные на предыдущую отчетную дату 1 июля 2020	данные на отчетную дату 1 октября 2020
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	12 416 095	11 310 373	993 288
2	при применении стандартизированного подхода	12 416 095	11 310 373	993 288
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:	50 753	138 665	4 060

7	при применении стандартизированного подхода	50 753	138 665	4 060
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	31 422	78 478	2 514
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:	8 749	15 956	700
21	при применении стандартизированного подхода	8 749	15 956	700
22	при применении метода,	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

	основанного на внутренних моделях			
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	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)	17 069 982	16 106 435	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	80 901 122	4 355 210
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	4 355 210	4 355 210
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	15 926 463	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	35 436 502	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	24 255 994	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	882 239	0
9	Прочие активы	0	0	44 715	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 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 октября 2020г.	Данные на 1 января 2020г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	12 720 393	1 785 446
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	9 671 551	7 426 444
2.1	банкам-нерезидентам	4 703 403	3 159 870
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	4 968 148	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:	19 124 159	16 716 950
4.1	банков-нерезидентов	18 889 746	16 413 886
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	234 413	303 064
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Увеличение остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах обусловлено проведением расчетов по 1 части сделок своп на условиях «овернайт» с Московской Биржей и зачислением долларов США на корреспондентский счет Банка.

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

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.

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

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

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

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.

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)
	2 433 579
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 № 44927-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	(1 646 011)	(1 279 332)	1 119 585	1 231 753	1 353 290	1 142 472	0	(2 329 833)
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	(31 547)	(21 321)	13 995	6 159	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	31 547	21 321	(13 995)	(6 159)	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	(63 095)	(42 643)	27 990	12 318	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	63 095	42 643	(27 990)	(12 318)	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
7	Совокупный ГЭП	(3 779 485)	(1 807 318)	(1 014 796)	(661 673)	(219 826)	(219 718)	(145 284)	(148 654)
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	(72 438)	(30 121)	(12 685)	(3 308)	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	72 438	30 121	12 685	3 308	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	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.

111 901

145 366

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)

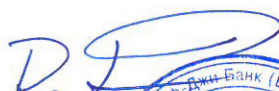
Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И.

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 9 месяцев 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



Такахаси Дайсукэ

19 ноября 2020 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>

