

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

Ежеквартальное раскрытие за II квартал 2021 года
Полугодовое раскрытие за I полугодие 2021 года
по состоянию на 1 июля 2021г.

Содержание

Содержание	2
Общая информация	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Глава 1. Организация системы управления рисками, определение требований к капиталу и основные показатели деятельности	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	13
Раздел III.1. Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)	17
Раздел IV. Кредитный риск	18
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска	18
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	19
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	20
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	23
Раздел V. Кредитный риск контрагента	24
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	24
Раздел VI. Риск секьюритизации	28
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации	29
Глава 8. Требования (обязательства), подверженные риску секьюритизации	29
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	29

Раздел VII. Рыночный риск	30
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	30
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей	31
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	31
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	32
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	33
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	35
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	35
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	35
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	35
Раздел XI. Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)	36

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 1е полугодие 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 1е полугодие 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", в 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, в 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	536 904
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", в всего, в том числе:	16, 17	62 123 266	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", в всего	46	536 904
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", в всего, в том числе:	11	802 171	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал в всего, из них:	X	57 834	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	57 834

	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", в всего, в том числе:	10	40 717	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	40 717	"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)", в 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)", в всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	81 615 208	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 отчетного периода 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 могут быть представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Основной капитал	21 943 290	97,6%
Базовый капитал	21 943 290	
Добавочный капитал	-	
Дополнительный капитал	536 904	
Всего капитала	22 480 194	100%
Активы, взвешенные с учетом риска	15 480 799	
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	145.213	
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	141.745	
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	141.745	

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

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

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

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

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

Капитал Банка не включает субординированных инструментов.

Раздел II.

Информация о системе управления рисками

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

Информация об основных показателях деятельности

Информация об основных показателях деятельности Банка представлена разделе 1 отчетности по форме 0409813, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1е полугодие 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 июля 2021	данные на предыдущую отчетную дату 1 апреля 2021	данные на отчетную дату 1 июля 2021
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	8 909 073	10 536 461	712 726
2	при применении стандартизированного подхода	8 909 073	10 536 461	712 726
3	при применении базового ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
5	при применении продвинутого ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	759 099	383 980	60 728
7	при применении стандартизированного подхода	759 099	383 980	60 728

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	276 696	98 473	22 136
11	Инвестиции в долевыми 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:	770 738	837 965	61 659
21	при применении стандартизированного подхода	770 738	837 965	61 659
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо

	торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	4 663 400	4 562 963	373 072
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	101 793	94 300	8 143
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)	15 480 799	16 514 142	1 238 464

Совокупная величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, существенно не изменилась по сравнению с прошлой отчетной датой. Причины изменений по отдельным статьям данной Таблицы по сравнению с отчетными данными по состоянию на 1 января 2021 года раскрыты в примечаниях к Таблицам 4.3, 4.4, 5.2, 5.3, 5.8, 7.1.

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	86 615 676	7 424 685
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	7 424 685	7 424 685
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	0	0	0	0

	организациями, всего, в том числе:				
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	10 794 282	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	50 386 105	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	17 167 218	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	811 677	0
9	Прочие активы	0	0	31 709	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 июля 2021г.	Данные на 1 января 2021г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 820 147	1 011 251
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	7 935 754	18 910 903
2.1	банкам-нерезидентам	4 502 507	14 899 927
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	3 433 247	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:	12 950 465	15 037 475
4.1	банков-нерезидентов	12 747 180	14 847 096
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	203 285	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 сократил размещение свободной ликвидности на депозитах в банках-нерезидентах по сравнению с предыдущей отчетной датой. Свободная ликвидность по состоянию на 1 июля 2021 года размещена в Банке России, частично на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, кроме того, Банк нарастил объемы кредитования юридических лиц-резидентов.

Раздел III.1.

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

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

N п/п	Наименование страны	Тип контрагента	Национальная анти- циклическая надбавка, процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицикли- ческая 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%	20 167 779	1 101 972	X	X
		Индивидуальные предприниматели	0%	310	0	X	X
		Физические лица	0%	557	557	X	X
Всего по стране:						X	X
Итого:					1 102 529	0	135,7452

Раздел IV.

Кредитный риск

ГЛАВА 2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

ТАБЛИЦА 4.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	Неприменимо	0	Неприменимо	67 938 822	(24 296)	67 914 526
2	Долговые ценные бумаги	Неприменимо	0	Неприменимо	7 435 323	0	7 435 323
3	Внебалансовые позиции	Неприменимо	0	Неприменимо	784 919	(5 755)	779 164
4	Итого	Неприменимо	0	Неприменимо	76 159 064	(30 051)	76 129 013

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

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

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

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

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

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.

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

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

ГЛАВА 3. МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

ТАБЛИЦА 4.3 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	42 502 272	0	0	25 412 254	25 412 254	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 435 323	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	49 937 595	0	0	25 412 254	25 412 254	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

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

Увеличение объемов кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями, по состоянию на 1 июля 2021 года по сравнению с 1 января 2021 года обусловлено увеличением объемов кредитования юридических лиц за указанный период. Сокращение объемов необеспеченных кредитов на 1 июля 2021 года по сравнению с 1 января 2021 года обусловлено сокращением межбанковских депозитов, размещенных в банка-нерезидентах при одновременном увеличении объемов денежных средств, размещенных в депозиты Банка России и межбанковские кредиты в кредитных организациях – резидентах.

Банк не использует кредитные производные финансовые инструменты (кредитные ПФИ) в целях снижения кредитного риска.

ГЛАВА 4. КРЕДИТНЫЙ РИСК В СООТВЕТСТВИИ СО СТАНДАРТИЗИРОВАННЫМ ПОДХОДОМ

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	43 206 972	0	43 206 972	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	21 595 281	645 000	21 595 281	0	4 321 839	48,5
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	16 945 574	134 164	16 945 574	134 164	3 527 281	39,6
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства),	0	0	0	0	0	0

	обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	266 690		266 690		306 697	3,4
13	Прочие	753 256		753 256		753 256	8,5
14	Всего	82 767 773	779 164	82 767 773	134 164	8 909 073	100

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

Данные, представленные в таблице 4.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, в части совокупной величины стоимости кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску. При этом по состоянию на отчетную дату отмечается увеличение объемов кредитования юридических лиц, рост портфеля вложений в долговые ценные бумаги Банка России (КОБР), увеличение объемов денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах и в депозиты в Банке России при одновременном сокращении объемов денежных средств, размещенных в депозиты в банках-нерезидентах. Существенный рост прочих требований обусловлен включением в расчет собственных средств (капитала) стоимости арендованного имущества, учтенного в качестве актива в форме права пользования.

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

тыс. руб.																				
Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	43 206 972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 206 972
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	21 591 802	0	0	0	0	3 479	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 595 281
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	16 940 572	0	0	0	0	139 166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 079 738
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	20000 0	66 690	0	0	0	0	0	0	0	0	266 690
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	753 256	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	753 256
14	Всего	43 206 972	38 532 374	0	0	0	0	895 901	200 000	66 690	0	0	0	0	0	0	0	0	82 901 937

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

См. пояснения к таблице 4.4.

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, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 4.6 – 4.10 раздела IV.

Раздел V.

Кредитный риск контрагента

ГЛАВА 6. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО РИСКА КОНТРАГЕНТА

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

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	280 285	87 812	X	X	368 097	519 479
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	519 479

Размер кредитного риска контрагента в части текущего кредитного риска) при применении стандартизированного подхода, представленный в таблице 5.1 настоящего раздела, увеличился по сравнению с началом отчетного года ввиду увеличения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, от которых ожидается получение экономических выгод (сделок, заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ с базовым активом «иностранная валюта» и договоров купли-продажи иностранной валюты, не являющихся ПФИ).

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	22 136	276 696
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	276 696	276 696

Величина риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, представленная в таблице 5.2 настоящего раздела, увеличилась по сравнению с началом отчетного года ввиду роста величины текущего кредитного риска, лежащего в основе расчета величины риска изменения кредитных требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ. Причины роста величины текущего кредитного риска раскрыты в примечаниях к таблице 5.1

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	25 129	0	0	0	0	0	25 129
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	342 968	0	342 968
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	25 129	0	0	0	342 968	0	368 097

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, представленная в таблице 5.3 настоящего раздела в разрезе портфелей (видов контрагентов), увеличилась за отчетный период ввиду роста величины текущего кредитного риска, причины которого раскрыты в примечаниях к таблице 5.1

ТАБЛИЦА 5.4 ВЕЛИЧИНА, ПОДВЕРЖЕННАЯ КРЕДИТНОМУ РИСКУ КОНТРАГЕНТА, ОПРЕДЕЛЯЕМАЯ ПО ПВР, В РАЗРЕЗЕ КЛАССОВ КРЕДИТНЫХ ТРЕБОВАНИЙ И ВЕЛИЧИН ВЕРОЯТНОСТИ ДЕФОЛТА

Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска, в связи с чем не раскрывает информацию.

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

Банк не получает и не предоставляет обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска

контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента. В этой связи отсутствует информация о влиянии снижения кредитного рейтинга Банка на объем дополнительного обеспечения, которое Банк должен предоставить по своим обязательствам.

ТАБЛИЦА 5.6 ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С КРЕДИТНЫМИ ПФИ

Банк не заключает сделок с кредитными ПФИ.

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.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	239 620
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	2 292 394	114 620
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

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

По состоянию на 1 июля 2021 года размер остатков средств на счетах необособленного индивидуального клирингового обеспечения, размещенных у квалифицированного центрального контрагента, существенно не изменился.

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

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.

У Банка отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля, в связи с чем требования к собственным средствам (капиталу) в их отношении не установлены.

ТАБЛИЦА 7.1 ВЕЛИЧИНА РЫНОЧНОГО РИСКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	40 100
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	730 638
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	770 738

Существенное увеличение значения рыночного риска по сравнению с отчетными данными на 1 января 2021 года обусловлено включением в его расчет величины валютного риска по открытым в Банке позициям в иностранных валютах (далее «ОВП») в связи с превышением 2% порога от величины собственных средств

(капитала). Превышение 2% порога соотношения суммы ОВП в отдельных иностранных валютах к величине собственных средств (капитала), в свою очередь, связано с включением с 1 января 2021 года в расчет собственных средств (капитала) эффектов от применения МСФО (IFRS) 16 и, соответственно, включением в расчет ОВП обязательств по договору аренды, учтенному в качестве актива в форме права пользования, величина платежей по которым зависит от курса долларов США к рублям РФ на дату фактической выплаты.

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, в связи с чем не раскрывает информацию, предусмотренную в таблицах 7.2 – 7.3 и главой 12 раздела VII.

Раздел VIII.

Информация о величине 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:

	тыс. руб.
Чистые процентные доходы:	1 579 641
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 616 176
За вычетом:	
- Процентных доходов, исключенных из расчета капитала при невыполнении условий для включения в расчет собственных средств (646-П)	(11 389)
- Корректировок от применения МСФО9	(25 146)
Чистые непроцентные доходы:	907 504
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 994
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	668 435
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(16 105)
Комиссионные доходы	57 733
За вычетом:	
- Восстановления оплаченных до 01.01.2019 комиссий по гарантиям выданным (внедрение 605-П)	(1 173)
Прочие операционные доходы	255 871
За вычетом:	
- Комиссионных расходов	(100 849)
- Штрафов, пеней, неустоек полученных	1
- Доходов от выбытия (реализации) основных средств	(76)
- Поступлений в возмещение причиненных убытков	(745)
- Корректировок от применения МСФО9	(5 582)
	2 487 145
Величина операционного риска	373 072

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	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	11 335 578	1 263 671	(762 570)	187 220	1 044 609	1 701 057	0	(2 786 806)
8	Изменение ЧПД (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	217 258	21 060	(9 532)	936	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(217 258)	(21 060)	9 532	(936)	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	434 515	42 121	(19 064)	1 872	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(434 515)	(42 121)	19 064	(1 872)	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	(54 365)	(1 509 024)	(2 095 967)	(782 554)	(304 608)	(234 924)	(143 697)	(119 515)	(249 894)	(46 053)
8	Изменение ЧПД (финансового результата)										
8.1	+ 200 базисных пунктов	(1 042)	(25 149)	(26 200)	(3 913)	X	X	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	1 042	25 149	26 200	3 913	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	149 101
на +/-400 базисных пунктов (для валют развивающихся стран)	201 883

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 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1е полугодие 2021 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.

И. о. Президента

17 августа 2021 года


Симидзу Тосинори



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>

