

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность**

*По состоянию на и за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2019 года*

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации	3
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	6
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала	9
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики	12
4 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	16
5 Чистый процентный доход	17
6 Комиссионные доходы.....	17
7 Комиссионные расходы	17
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	18
9 Расходы на персонал	18
10 Общехозяйственные и административные расходы	18
11 Денежные и приравненные к ним средства	19
12 Депозиты в банках	20
13 Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	21
14 Кредиты, выданные клиентам	22
15 Счета и депозиты банков	25
16 Текущие счета и депозиты клиентов	25
17 Акционерный капитал и резервы	25
18 Корпоративное управление	26
19 Условные обязательства кредитного характера	27
20 Условные обязательства	27
21 Операции со связанными сторонами	28
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
23 События после отчетной даты.....	32



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционеру Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой информации (далее – «сокращенная промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: Акционерное общество «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1067711004492
Москва, Российская Федерация

Аудиторская организация АО «КПМГ» компания зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации член сети независимых фирм КПМГ входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International») зарегистрированную по законодательству Швейцарии

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2019 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Татарина Е.В.

Акционерное общество «КПМГ»

Москва, Россия

27 августа 2019 года

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	2 010 953	1 659 077
Процентные расходы	5	(1 175 035)	(733 557)
Чистый процентный доход	5	835 918	925 520
Комиссионные доходы	6	33 056	29 275
Комиссионные расходы	7	(50 767)	(33 433)
Чистый комиссионный расход		(17 711)	(4 158)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	435 462	261 789
Чистый убыток, возникающий в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(485)	(243)
Прочие операционные доходы		1 941	588
Прочие операционные расходы		(9 339)	(5 959)
Прибыль от операционной деятельности		1 245 786	1 177 537
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках, денежным и приравненным к ним средствам	11, 12, 14	9 731	197
Создание резерва под убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	(90)	(15)
Восстановление резервов по прочим финансовым активам		182	22
Расходы на персонал	9	(205 341)	(192 706)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(168 900)	(110 957)
Чистый результат от модификации		2 667	-
Прибыль до вычета налога на прибыль		884 035	874 078
Расход по налогу на прибыль		(182 621)	(185 448)
Прибыль за период		701 414	688 630
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- чистое изменение справедливой стоимости		242	(3 381)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		242	(3 381)
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		242	(3 381)
Всего совокупного дохода за период		701 656	685 249

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 августа 2019 года и подписана от его имени:

Наталья Кабирова
И.о. Президента

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	11	20 281 461	30 586 033
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		572 100	542 338
Депозиты в банках	12	9 284 932	6 976 761
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		165 795	453 013
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	5 438 158	3 517 678
Кредиты, выданные клиентам	14	30 375 262	25 839 463
Основные средства и нематериальные активы		178 592	64 023
Активы в форме права пользования	4	663 426	-
Отложенные налоговые активы		-	5 568
Прочие активы		112 197	78 396
Всего активов		67 071 923	68 063 273
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		147 301	426 958
Счета и депозиты банков	15	11 864 571	16 538 516
Текущие счета и депозиты клиентов	16	33 765 575	31 145 327
Обязательства по аренде	4	650 520	-
Отложенные налоговые обязательства		7 451	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль		24 603	27 735
Прочие обязательства		67 583	82 074
Всего обязательств		46 527 604	48 220 610
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(649)	(891)
Нераспределенная прибыль		9 627 055	8 925 641
Всего капитала		20 544 319	19 842 663
Всего обязательств и капитала		67 071 923	68 063 273

Наталья Кабирова
И.о. Президента



Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 959 686	1 683 741
Процентные расходы уплаченные	(1 129 944)	(709 601)
Комиссионные доходы полученные	33 056	29 275
Комиссионные расходы уплаченные	(50 767)	(33 433)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	937 441	284 272
Прочие операционные доходы полученные	4 608	1 302
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(242 977)	(228 574)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(122 720)	(105 123)
Прочие операционные расходы	(5 156)	(5 959)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(29 763)	(85 103)
Депозиты в банках	(2 287 549)	(1 289 842)
Кредиты, выданные клиентам	(5 249 150)	(6 921 860)
Прочие активы	(38 673)	22 436
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(3 910 938)	(299 798)
Текущие счета и депозиты клиентов	3 125 606	9 875 327
Прочие обязательства	19 577	(4 428)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(6 987 663)	2 212 632
Налог на прибыль уплаченный	(171 898)	(187 058)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности	(7 159 561)	2 025 574
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9 696 895)	(492 014)
Погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 785 175	997 881
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(123 080)	(6 860)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	254	-
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности	(2 034 546)	499 007

Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Платежи по обязательствам по аренде	(16 079)	-
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(16 079)	-
Чистое изменение денежных и приравненных к ним средств	(9 210 186)	2 524 581
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	149	(329)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 094 535)	458 410
Денежные и приравненные к ним средства по состоя- нию на начало периода	11 30 586 033	25 770 735
Денежные и приравненные к ним средства по со- стоянию на конец периода	11 20 281 461	28 753 397


 Наталья Кабирова
 И.о. Президента



	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инве- стиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход тыс. рублей	Нераспределен- ная прибыль тыс. рублей	Всего капитала тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	10 917 913	1 507	7 582 050	18 501 470
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период (неаудиро- ванные данные)	-	-	688 630	688 630
Прочий совокупный убыток				
<i>Статьи, которые реклассифици- рованы или могут быть впослед- ствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных фи- нансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не- аудированные данные)	-	(3 381)	-	(3 381)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные дан- ные)	-	(3 381)	688 630	685 249
Остаток по состоянию на 30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные)	10 917 913	(1 874)	8 270 680	19 186 719
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	10 917 913	(891)	8 925 641	19 842 663
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период (неаудиро- ванные данные)	-	-	701 414	701 414
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифици- рованы или могут быть впослед- ствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных фи- нансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (не- аудированные данные)	-	242	-	242
Всего совокупного дохода за период (неаудированные дан- ные)	-	242	701 414	701 656
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	10 917 913	(649)	9 627 055	20 544 319

Наталья Кабирова
И.о. Президента

Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)» (далее – «Банк») был создан в форме Закрытого акционерного общества в 2006 году в Российской Федерации и получил универсальную лицензию 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 13 апреля 2018 года № 3465.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и операций на межбанковском рынке. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Юридический адрес Банка: 125009, город Москва, Романов переулок, дом 4, строение 2. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Среднесписочная численность работников Банка за 6 месяцев 2019 года составила 91 человек (на 31 декабря 2018 года: 91 человек).

Акционеры

Единственным акционером Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония) (далее – «Эм-Ю-Эф-Джи Банк»). Деятельность Банка тесно связана с требованиями акционера.

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 21.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении Российской Федерации определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Российской Федерации, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Ухудшение общей экономической конъюнктуры, обесценение национальной валюты и замедление экономического роста может привести к снижению деловой активности предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, и покупательной способности населения. В данной ситуации Банк считает возможным снижение темпов роста и объемов кредитования заемщиков и ухудшение финансовых показателей их деятельности. Сокращается выдача синдицированных кредитов, которые ранее были высокоприбыльным видом бизнеса, в связи с неблагоприятными обстоятельствами для крупных российских предприятий. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Банк осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года.

Сегментная отчетность

Информацию по сегментам деятельности Банк не раскрывает, поскольку не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

2 Принципы составления сокращенной промежуточной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии применяемым стандартам

Прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату («последняя годовая финансовая отчетность»). Она не содержит всей информации, раскрытие которой необходимо для представления полного комплекта финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако отдельные пояснительные примечания включены с целью разъяснения событий и операций, необходимых для понимания изменений в финансовом положении Банка и его финансовых результатов, имевших место с момента выпуска последней годовой финансовой отчетности.

(b) Принципы оценки финансовых показателей

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(c) Использование оценок и суждений

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату за исключением аспектов, которые описаны далее.

(d) Функциональная валюта и валюта представления данных сокращенной промежуточной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, так как, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Все данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Основные положения учетной политики

За исключением указанного ниже, учетная политика, примененная при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, аналогична учетной политике, примененной при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Ожидается, что данные изменения учетной политики также будут отражены в финансовой отчетности за год, заканчивающийся 31 декабря 2019 года. Банк начал применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Ряд новых стандартов вступает в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали в балансе все договоры аренды с использованием единой модели учета.

Банк применяет МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. В рамках данного подхода стандарт применяется на ретроспективной основе посредством признания кумулятивного эффекта от первоначального применения стандарта на дату первоначального применения в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее.

А. Определение аренды

Ранее на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из нового определения договора аренды. Согласно МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит арендные отношения, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк принял решение применить упрощение практического характера, связанного с переходом, допускающее применение стандарта в отношении договоров, которые ранее идентифицировались в качестве аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 на дату первоначального применения и позволяющее не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты. Банк также будет использовать освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

В. Учет у арендатора

У Банка есть договоры аренды помещений, а также офисного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк (в качестве арендатора) классифицировал каждый договор аренды в ка-

честве операционной аренды на дату начала срока аренды. У Банка отсутствуют договоры финансовой аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о прибыли или убытке линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и торговой и прочей кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Банком.

i. Основные положения учетной политики

Учетная политика, применимая до 1 января 2019 года

Аренда, учитываемая ранее в качестве операционной аренды

Банк отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на величину соответствующих заранее осуществленных арендных платежей, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Учетная политика, применимая после 1 января 2019 года

Ниже представлена новая учетная политика Банка в связи с применением МСФО (IFRS) 16, используемая с даты первого применения стандарта.

Активы в форме права пользования

Банк отражает активы в форме права пользования с даты начала аренды (т.е. с даты, когда базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации с учетом переоценки обязательств по аренде. Стоимость активов в форме права пользования включает в себя сумму отраженных обязательств по аренде и арендных платежей, совершенных на дату начала аренды или до этой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей. При отсутствии достаточной уверенности в том, что Банк получит право владения арендованным активом в конце срока аренды, признанные активы в форме права пользования амортизируются линейным методом в течение наименьшего из двух сроков: предполагаемого срока полезного использования актива и срока действия аренды.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк отражает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые подлежат осуществлению в течение срока аренды. Арендные платежи включают в себя фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, и сумм, ожидаемых к уплате по гарантии ликвидационной стоимости. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются как расходы в том периоде, когда происходит событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды сумма обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения произведенных арендных платежей. Кроме того, балансовая стоимость обязательств по аренде переоценивается в случае модификации договора, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки для целей приобретения базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк использовал описанные далее упрощения практического характера при применении МСФО (IFRS) 16 к договорам аренды, ранее классифицированным в качестве операционной аренды согласно МСФО (IAS) 17.

Банк применяет исключение в отношении признания краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды помещений, офисного оборудования (т.е. к договорам аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения и которые не предусматривают опцион на покупку). Банк также применяет исключение в отношении признания активов с низкой стоимостью к аренде помещений, офисного оборудования, которые считаются активами с низкой стоимостью (менее 300 тыс. рублей). Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе общехозяйственных административных расходов.

С. Учет у арендодателя

Банк не сдает в аренду активы в форме права пользования.

Д. Влияние на финансовую отчетность

і. Влияние от перехода

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные активы в форме права пользования и дополнительные обязательства по аренде, без признания эффекта на нераспределенную прибыль. Влияние от перехода представлено ниже.

	1 января 2019 г. (неаудированные данные) тыс. рублей
Активы	
Активы в форме права пользования	701 868
Прочие активы (предоплата)	(111)
Итого активы	701 757
Обязательства	
Обязательства по аренде	701 798
Прочие обязательства	(41)
Итого обязательства	701 757
Чистое влияние на собственный капитал	-

При оценке обязательств по аренде для договоров аренды, классифицированных ранее в качестве операционной аренды, Банк осуществил дисконтирование арендных платежей с использованием ставки привлечения заемных средств по состоянию на 1 января 2019 года. Средневзвешенная ставка дисконтирования составила 8,80%.

	1 января 2019 г. (неаудированные данные) тыс. рублей
Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	1 073 497
За вычетом обязательств по краткосрочной аренде и обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	(18 574)
Эффект дисконтирования приведенной стоимости	(353 125)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 г.	701 798

ii. Влияние за период

Вследствие перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк признал активы в форме права пользования в размере 663 426 тыс. рублей и обязательства по аренде в размере 650 520 тыс. рублей по состоянию на 30 июня 2019 года в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда.

Также в отношении данных договоров аренды согласно МСФО (IFRS) 16 Банк признал амортизацию и процентные расходы вместо расходов по операционной аренде. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Банк признал 38 442 тыс. рублей амортизационных отчислений и 27 713 тыс. рублей процентных расходов по этим договорам аренды.

Представление сравнительных данных

В сокращенном промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, прочие операционные расходы, ранее включенные в состав процентных расходов, представлены отдельно. Сокращенные промежуточные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, были изменены соответствующим образом.

Результат данных изменений представлен в таблицах ниже.

Влияние на сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные) тыс. рублей	Как представ- лено ранее	Сумма рекласси- фикации	После рекласси- фикации
Процентные расходы	(739 516)	5 959	(733 557)
Чистый процентный доход	919 561	5 959	925 520
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	261 546	243	261 789
Чистый убыток, возникающий в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	(243)	(243)
Прочие операционные расходы	-	(5 959)	(5 959)
Прибыль от операционной деятельности	1 177 537	-	1 177 537

Влияние на сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

(неаудированные данные) тыс. рублей	Как представ- лено ранее	Сумма рекласси- фикации	После рекласси- фикации
Процентные расходы уплаченные	(715 560)	5 959	(709 601)
Прочие операционные расходы	-	(5 959)	(5 959)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 212 632	-	2 212 632

Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

4 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение периода:

(неаудированные данные) тыс. рублей	Помещения	Офисное обо- рудование	Транспортные средства	Итого	Обязательст- ва по аренде
На 1 января 2019 г.	679 621	1 271	20 976	701 868	701 798
Расходы по амортизации	(34 622)	(214)	(3 606)	(38 442)	-
Процентные расходы	-	-	-	-	27 713
Курсовая разница	-	-	-	-	(62 912)
Платежи	-	-	-	-	(16 079)
На 30 июня 2019 г.	<u>644 999</u>	<u>1 057</u>	<u>17 370</u>	<u>663 426</u>	<u>650 520</u>

5 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Депозиты в банках	979 373	974 684
Кредиты, выданные клиентам	872 492	665 232
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159 088	19 161
	2 010 953	1 659 077
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(787 434)	(577 350)
Счета и депозиты банков	(359 888)	(156 207)
Обязательства по аренде	(27 713)	-
	(1 175 035)	(733 557)
Чистый процентный доход	835 918	925 520

6 Комиссионные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Валютный контроль	14 225	11 815
Расчетное обслуживание	11 298	11 023
Выдача гарантий	3 913	4 017
Досрочное погашение кредитов	2 534	950
Открытие и ведение счетов	892	853
Кассовое обслуживание	28	41
Прочие	166	576
Всего комиссионных доходов	33 056	29 275

7 Комиссионные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Получение гарантий	36 327	22 116
Расчетное обслуживание и ведение счетов	8 481	9 029
Операции на бирже	5 959	2 280
Прочее	-	8
Всего комиссионных расходов	50 767	33 433

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Прибыль от производных инструментов	918 716	255 734
Прибыль от операций с иностранной валютой	11 649	28 984
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(494 903)	(22 569)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	435 462	261 789

9 Расходы на персонал

	За 6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	172 613	162 171
Налоги и отчисления по заработной плате	32 689	30 320
Аутсорсинг персонала	39	215
Всего расходов на персонал	205 341	192 706

10 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, за- кончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Амортизация активов в форме права пользования	38 442	-
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	25 856	-
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	22 761	2 206
Налоги, отличные от налога на прибыль	21 568	15 208
Профессиональные услуги	11 989	10 920
Телекоммуникационные и информационные услуги	10 326	5 346
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	10 033	10 561
Расходы на содержание основных средств	8 309	5 963
Амортизация	7 736	5 834
Командировочные расходы	3 267	4 060
Охрана	1 774	2 410
Канцелярские товары	437	668
Реклама и маркетинг	365	822
Страхование	341	287
Транспортные услуги	46	1 492
Расходы по операционной аренде	-	42 101
Прочие	5 650	3 079
Всего общехозяйственных и административных расходов	168 900	110 957

11 Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, могут быть представлены следующим образом.

	30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Касса	15 295	15 191
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	3 587 072	2 351 555
Счета в НКЦ	852 582	2 274 684
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	627 856	860 340
С кредитным рейтингом от A+ до A-	973 748	812 040
С кредитным рейтингом от BVB+ до BVB-	615	732
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	-	27 799
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	73 854	85 308
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев:		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	11 507 760	18 010 046
С кредитным рейтингом от A+ до A-	2 642 995	3 129 709
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	-	3 019 094
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»)	(316)	(465)
Всего денежных и приравненных к ним средств	20 281 461	30 586 033

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компаний Fitch, Moody's и Standard&Poor's.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 2 контрагента (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 4 контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам, размещенным у указанных контрагентов, по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 18 782 322 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 29 681 942 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно-обес- цененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являю- щимся кредитно-обес- цененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	465	-	-	465
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(149)	-	-	(149)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	316	-	-	316

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно-обес- цененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являю- щимся кредитно-обес- цененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	285	-	-	285
Чистое создание резерва под ОКУ	44	-	-	44
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>329</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>329</u>

12 Депозиты в банках

	30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Рейтинг по АКРА «AAA»	8 208 408	6 943 280
С кредитным рейтингом от А+ до А-	1 076 859	33 840
Резерв под ОКУ	(335)	(359)
Всего депозитов в банках	<u>9 284 932</u>	<u>6 976 761</u>

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка было 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по депозитам в указанном банке по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 8 208 115 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 6 942 921 тыс. рублей).

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно-обес- цененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесценен- ными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	359	-	-	359
Чистое восстановление резерва под ОКУ	(24)	-	-	(24)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>335</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>335</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесценен- ными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	153	-	-	153
Чистое создание резерва под ОКУ	26	-	-	26
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>179</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>179</u>

13 Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2019 года (не- аудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты		
Облигации Центрального банка Российской Федерации (КОБР)	4 943 657	3 014 915
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	494 501	502 763
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	<u>5 438 158</u>	<u>3 517 678</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесценен- ными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	119	-	-	119
Чистое создание резерва под ОКУ	90	-	-	90
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>209</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>209</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являю- щимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесценен- ными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	29	-	-	29
Чистое создание резерва под ОКУ	15	-	-	15
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>44</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44</u>

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные предприятиям с японским капиталом	30 385 858	25 714 472
Кредиты, выданные крупным российским предприятиям	-	145 146
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	30 385 858	25 859 618
Резерв под ОКУ	(10 596)	(20 155)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	30 375 262	25 839 463

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2018 года у Банка не было просроченных и кредитно-обесцененных кредитов, выданных клиентам.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за 6 месяцев 2019 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кре- дитно-обесценен- ными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, являю- щимся кре- дитно-обесце- ненными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	15 984	4 171	-	20 155
Создание резервов по вновь выданным кредитам	4 129	-	-	4 129
Чистое изменение резервов вследствие изменения кредитного риска	(5 329)	-	-	(5 329)
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(2 034)	(2 160)	-	(4 194)
Чистое восстановление оценочного резерва под ОКУ	(2 014)	(1 198)	-	(3 212)
Изменения курса валют и прочие изменения	(941)	(12)	-	(953)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>9 795</u>	<u>801</u>	<u>-</u>	<u>10 596</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за 6 месяцев 2018 года.

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесце- ненными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, явля- ющимся кре- дитно-обесценен- ными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	991	2 542	-	3 533
Создание резервов по вновь выданным кредитам	658	-	-	658
Чистое изменение резервов вследствие изменения кредитного риска	35	209	-	244
Перевод из Стадии 1 в Стадию 2	(102)	102	-	-
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(256)	(2)	-	(258)
Чистое восстановление оценочного резерва под ОКУ	(18)	(923)	-	(941)
Изменения курса валют и прочие изменения	(25)	-	-	(25)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	1 283	1 928	-	3 211

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обычные	28 757 192	1 149 643	-	29 906 835
Под наблюдением	479 023	-	-	479 023
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	29 236 215	1 149 643	-	30 385 858
Резерв под ОКУ	(9 795)	(801)	-	(10 596)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	29 226 420	1 148 842	-	30 375 262

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обычные	20 382 716	3 261 968	-	23 644 684
Под наблюдением	2 214 934	-	-	2 214 934
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	22 597 650	3 261 968	-	25 859 618
Резерв под ОКУ	(15 984)	(4 171)	-	(20 155)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	22 581 666	3 257 797	-	25 839 463

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2019 года (не- аудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	19 141 660	13 555 620
- Продажа импортных автомобилей	9 898 022	6 935 670
Производство транспортных средств	2 050 881	3 681 751
Производство строительного и добывающего оборудования	1 937 522	2 416 645
Транспортные агентства	1 880 909	2 146 003
Лизинг	1 625 212	1 795 193
Производство шин, покрышек и камер	1 586 928	34 539
Услуги печати	1 010 788	903 124
Производство готовых металлических изделий	500 231	500 372
Производство туалетных принадлежностей и чистящих средств	300 890	300 998
Производство древесины	145 951	157 501
Аренда недвижимости	101 031	82 047
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	46 045	126 192
Производство химических удобрений	25 769	14 487
Прочие	32 041	-
Добыча нефти и газа	-	145 146
	30 385 858	25 859 618
Резерв под ОКУ	(10 596)	(20 155)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 375 262	25 839 463

Приведенная выше разбивка основана на реальной деятельности заемщиков, которая не всегда совпадает с деятельностью, указанной в их учредительных документах.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имеет 5 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 20 581 137 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 20 809 931 тыс. рублей).

15 Счета и депозиты банков

	30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Срочные депозиты	11 668 885	16 141 251
Счета типа «Лоро»	195 686	397 265
Всего счетов и депозитов банков	11 864 571	16 538 516

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка был 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 11 763 009 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 15 439 269 тыс. рублей).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	17 419 150	22 185 539
Текущие счета и депозиты до востребования	16 346 425	8 959 788
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	33 765 575	31 145 327

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2019 года у Банка был 1 клиент (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 2 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2019 года составляет 6 638 279 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2018 года: 8 053 176 тыс. рублей).

17 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 (неаудированные данные) обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 10 917 913). Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления. Одна обыкновенная акция дает право одного голоса.

Изменений в уставном капитале за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), и год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не было.

Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, за исключением резервного фонда, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные), Банк не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

18 Корпоративное управление

Структура корпоративного управления

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Органами управления Банка наряду с Общим собранием его акционеров являются Совет Директоров, единоличный исполнительный орган (Президент) и коллегиальный исполнительный орган (Правление).

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) по сравнению с 31 декабря 2018 года произошли изменения в составе Совета Директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов:

Совет директоров

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав Совета Директоров входят:

г-н Сазак Такаори – Председатель Совета Директоров;
г-н Окабаяши Тошихиро;
г-н Ямамура Хидефуми;
г-н Дайсукэ Такахаси;
г-жа Адаскина Мария Семеновна.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Совета Директоров входили:

г-н Масахиро Кувахара – Председатель Совета Директоров;
г-н Окабаяши Тошихиро;
г-н Ямамура Хидефуми;
г-н Кэмпбелл Нил Джордж;
г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

По состоянию на 30 июня 2019 года единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) является г-н Дайсукэ Такахаси.

По состоянию на 31 декабря 2018 года единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) являлась г-жа Шахурина Елена Георгиевна.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

По состоянию на 30 июня 2019 года в состав Правления входят:

г-н Дайсукэ Такахаси – Председатель Правления, Президент;
г-жа Наталья Валерьевна Кабирова – Вице-Президент;
г-н Тосинори Симидзу - Директор Управления по работе с корпоративными клиентами;
г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав Правления входили:

г-жа Елена Георгиевна Шахурина – Председатель Правления, Президент;
г-н Дайсукэ Такахаси – Вице-Президент;
г-жа Наталья Валерьевна Кабирова – Директор Управления по привлечению клиентов;
г-жа Елена Геннадьевна Лось – Главный бухгалтер, Финансовый директор.

19 Условные обязательства кредитного характера

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до 1 года.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий те же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Суммы банковских гарантий представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если бы контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Финансовые гарантии могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого финансовые гарантии не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность.

	30 июня 2019 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2018 года тыс. рублей
Гарантии исполнения обязательств	1 226 282	2 184 011
Неиспользованные овердрафты	750 000	750 000
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 779	1 554
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	1 978 061	2 935 565

Все остатки относятся к Стадии 1 кредитного риска.

20 Условные обязательства**Незавершенные судебные разбирательства**

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Руководство считает, что на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Банку, является правильной.

21 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (Япония). Материнское предприятие Банка, которое обладает конечным контролем, готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, которая опубликована на сайте банковской группы «Эм-Ю-Эф-Джи Банк» в сети «Интернет» (<http://www.bk.mufg.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	30 июня 2018 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	36 407	30 549

Указанные суммы включают вознаграждение членам Совета Директоров и Правления. Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных сумм, выплат по акциям и других долгосрочных вознаграждений членам Совета Директоров и Правления.

Операции с прочими связанными сторонами

В состав прочих связанных сторон Банка входят участники группы Эм-Ю-Эф-Джи Банк.

По состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные) остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2019 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эф- фективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эф- фективная процентная ставка %	
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним сред- ства	3 687 751	2,33	-	-	3 687 751
Депозиты в банках	1 076 820	2,55	-	-	1 076 820
Финансовые инструменты, оценивае- мые по справедливой стоимости, изме- нения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 199	-	-	-	12 199
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 300 698	8,26	1 300 698
Прочие активы	421	-	-	-	421
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оценивае- мые по справедливой стоимости, изме- нения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	139 342	-	-	-	139 342
Счета и депозиты банков	11 763 009	4,34	99 519	5,25	11 862 528
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	16 878	0,34	16 878
Прочие обязательства	22 982	-	-	-	22 982

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	45 811 448	-	-	-	45 811 448
Неиспользованные овердрафты	550 000	-	100 000	-	650 000
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	88 001	-	49 969	-	137 970
Процентные расходы	(348 618)	-	(10 484)	-	(359 102)
Комиссионные доходы	27	-	115	-	142
Комиссионные расходы	(33 746)	-	-	-	(33 746)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 192 636)	-	-	-	(1 192 636)
Прибыль от операций с иностранной валютой	81 731	-	-	-	81 731
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	11 649	-	1 588	-	13 237
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(8 250)	-	(70)	-	(8 320)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2)	-	(704)	-	(706)

Убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связан с закрытием валютной позиции по сделкам с клиентами и вызван существенной волатильностью курсов валют и ростом объема таких сделок в течение 6 месяцев 2019 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и соответствующие средние эффективные процентные ставки, а также соответствующие доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев 2018 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	4 026 982	2,40	-	-	4 026 982
Депозиты в банках	33 840	2,63	-	-	33 840
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	421 491	-	-	-	421 491
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 539 764	7,21	1 539 764
Прочие активы	12	-	-	-	12
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 906	-	-	-	19 906
Счета и депозиты банков	15 439 269	4,82	1 097 856	5,50	16 537 125
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	111 658	6,68	111 658
Прочие обязательства	6 556	-	-	-	6 556
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	33 279 511	-	-	-	33 279 511
Неиспользованные овердрафты	550 000	-	100 000	-	650 000
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	13 064	-	46 099	-	59 163
Процентные расходы	(141 316)	-	(12 435)	-	(153 751)
Комиссионные доходы	2 583	-	121	-	2 704
Комиссионные расходы	(23 271)	-	-	-	(23 271)
Чистые доходы от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 506	-	-	-	1 506
Прибыль от операций с иностранной валютой	123 113	-	-	-	123 113
Прибыль от сделок «спот» и производных инструментов	7 934	-	2 699	-	10 633
Убыток от сделок «спот» и производных инструментов	(6 607)	-	(378)	-	(6 985)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 847)	-	-	-	(1 847)

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных данных, притом, что такие данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, недоступных широкому кругу пользователей, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Значения справедливой стоимости основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	165 795	165 795
- Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 438 158	-	5 438 158
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(147 301)	(147 301)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Значения справедливой стоимости основываются на суммах, отраженных в сокращенном промежуточном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	453 013	453 013
- Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 517 678	-	3 517 678
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(426 958)	(426 958)

По состоянию на 30 июня 2019 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2018 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отраженных в таблице выше по справедливой стоимости, в зависимости от уровня данных в иерархии, по состоянию на 30 июня 2019 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2018 года не отличается существенно от их балансовой стоимости.

23 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовый результат, не было.


 Наталья Кабирова
 И.о. Президента

