

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность**

*По состоянию на и за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2020 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 Чистый процентный доход	13
5 Комиссионные доходы.....	13
6 Комиссионные расходы	14
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой.....	14
8 Расходы на персонал	14
9 Общехозяйственные и административные расходы	15
10 Денежные и приравненные к ним средства	15
11 Депозиты в банках	16
12 Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	18
13 Кредиты, выданные клиентам	19
14 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	22
15 Счета и депозиты банков	22
16 Текущие счета и депозиты клиентов	23
17 Акционерный капитал и резервы	23
18 Корпоративное управление	23
19 Условные обязательства кредитного характера	24
20 Условные обязательства	25
21 Операции со связанными сторонами	25
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов	28



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 2020 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 Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Страница 2

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 2020 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

28 августа 2020 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 2020 года

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 757 316	2 010 953
Процентные расходы	4	(1 072 686)	(1 175 035)
Чистый процентный доход	4	684 630	835 918
Комиссионные доходы	5	37 417	33 056
Комиссионные расходы	6	(53 557)	(50 767)
Чистый комиссионный расход		(16 140)	(17 711)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	254 201	435 462
Чистый убыток, возникающий в результате прекращения признания инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12)	(485)
Прочие операционные доходы		1 228	1 941
Прочие операционные расходы		(3 250)	(9 339)
Прибыль от операционной деятельности		920 657	1 245 786
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках, денежным и приравненным к ним средствам	10, 11, 13	(4 157)	9 731
Создание резерва под убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(167)	(90)
(Создание) восстановление резервов по прочим финансовым активам		(117)	182
Расходы на персонал	8	(204 893)	(205 341)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(142 302)	(168 900)
Чистый (убыток) доход от модификации		(24 589)	2 667
Прибыль до вычета налога на прибыль		544 432	884 035
Расход по налогу на прибыль		(113 392)	(182 621)
Прибыль за период		431 040	701 414
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		2 442	242
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		2 442	242
Прочий совокупный доход (убыток) за период за вычетом налога на прибыль		2 442	242
Всего совокупного дохода за период		433 482	701 656

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была одобрена руководством 28 августа 2020 года и подписана от его имени:

Такахаси Д.

Президент

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 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	10	38 187 417	24 510 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		674 917	520 000
Депозиты в банках	11	9 409 057	9 918 183
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		111 281	151 528
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	2 514 158	5 537 031
Кредиты, выданные клиентам	13	30 163 731	30 615 913
Основные средства и нематериальные активы		210 851	217 494
Активы в форме права пользования	14	703 758	749 210
Отложенные налоговые активы		36 050	8 603
Прочие активы		69 272	81 677
Всего активов		82 080 492	72 310 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		102 713	139 325
Счета и депозиты банков	15	21 721 684	15 881 589
Текущие счета и депозиты клиентов	16	37 789 890	34 232 525
Обязательства по аренде	14	785 248	728 475
Обязательства по текущему налогу на прибыль		8 483	40 853
Прочие обязательства		46 966	95 243
Всего обязательств		60 454 984	51 118 010
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2 594	152
Нераспределенная прибыль		10 705 001	10 273 961
Всего капитала		21 625 508	21 192 026
Всего обязательств и капитала		82 080 492	72 310 036

Такахаси Д.
Президент

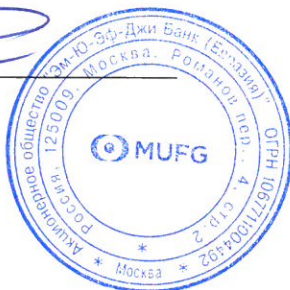


Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 585 022	1 959 686
Процентные расходы уплаченные	(999 190)	(1 129 944)
Комиссионные доходы полученные	37 417	33 056
Комиссионные расходы уплаченные	(53 557)	(50 767)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	645 134	937 441
Прочие операционные доходы полученные	1 228	4 608
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(236 100)	(242 977)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(83 758)	(122 720)
Прочие операционные расходы	(3 250)	(5 156)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(154 936)	(29 763)
Депозиты в банках	549 522	(2 287 549)
Кредиты, выданные клиентам	1 824 358	(5 249 150)
Прочие активы	20 134	(38 673)
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	4 678 940	(3 910 938)
Текущие счета и депозиты клиентов	2 853 698	3 125 606
Прочие обязательства	(18 912)	19 577
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	10 645 750	(6 987 663)
Налог на прибыль уплаченный	(173 612)	(171 898)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) операционной деятельности	10 472 138	(7 159 561)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 999 156)	(9 696 895)
Погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 998 625	7 785 175
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(6 625)	(123 080)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	82	254
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) инвестиционной деятельности	2 992 926	(2 034 546)

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 2020 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Платежи по обязательствам по аренде	(52 662)	(16 079)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(52 662)	(16 079)
Чистое изменение денежных и приравненных к ним средств	13 412 402	(9 210 186)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 488)	149
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	266 106	(1 094 535)
Денежные и приравненные к ним средства по состоя- нию на начало периода	10 24 510 397	30 586 033
Денежные и приравненные к ним средства по со- стоянию на конец периода	10 38 187 417	20 281 461

Такахаси Д.
Президент



	Акционерный капитал	Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	10 917 913	(891)	8 925 641	19 842 663
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	701 414	701 414
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	242	-	242
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	242	701 414	701 656
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	10 917 913	(649)	9 627 055	20 544 319
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	10 917 913	152	10 273 961	21 192 026
Всего совокупного дохода				
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	431 040	431 040
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	2 442	-	2 442
Всего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	2 442	431 040	433 482
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	10 917 913	2 594	10 705 001	21 625 508

Такахаси Д.
Президент



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 2020 года составила 95 человек (на 31 декабря 2019 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 в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. 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. 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. Однако, это не должно существенно отразиться на финансовых показателях деятельности Банка благодаря низкорискованной бизнес-модели.

В течение 1 полугодия 2020 года на мировых рынках наблюдалась значительная нестабильность, вызванная пандемией COVID-19. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цен на нефть и котировок ценных бумаг, обесценению российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, а также оказало влияние на экономическую активность предприятий, что, как следствие, привело и будет продолжать приводить к ухудшению качества корпоративных заемщиков в отдельных отраслях. Экономические условия в Российской Федерации и во всем мире могут значительно ухудшиться из-за пандемии COVID-19 и мер, осуществляемых в ответ на пандемию, включая ограничения на посещение отдельных регионов и стран, торговлю и другую экономическую деятельность.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 6,25% (от 16 декабря 2019 года) до 4,5% (с 22 июня 2020 года), что отразилось на снижении процентных доходов Банка в отчетном периоде.

В то же время Банк не несет существенных кредитных рисков, поскольку в кредитном портфеле Банка не было кредитов, предоставленных заемщикам, которые наиболее серьезно пострадали от пандемии COVID-19. По оценке Банка, текущие уровни нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности имеют значительный запас, что позволит выдержать потенциальные негативные последствия текущей нестабильности в мировой и, как следствие, российской экономике.

Банк предпринял необходимые меры, чтобы обезопасить своих сотрудников от возможного заражения COVID-19 путем перевода на дистанционную работу с конца марта 2020 года без негативного эффекта на деятельность Банка и оказания клиентам банковских услуг.

Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях, включая все необходимые меры для обеспечения благополучия сотрудников и постоянной поддержки своих клиентов.

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.

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 последней годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 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.

Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности, представляют достаточную информацию при условии ее рассмотрения совместно с последней годовой финансовой отчетностью за 2019 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

(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 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату.

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк учитывает обоснованную и подтвержденную информацию о текущих и прогнозируемых будущих экономических условиях. В связи с этим Банк регулярно обновляет модель оценки, макроэкономические прогнозные сценарии и вероятности их исполнения, учитываемые при определении ожидаемых кредитных убытков. В целях отражения ожидаемого негативного влияния пандемии COVID-19 и снижения цен на энергоносители при оценке ожидаемых кредитных убытков в апреле 2020 года Банком были пересмотрены макроэкономические прогнозы. Пересмотр сценариев основан на предположении вероятности сокращения ВВП Российской Федерации в 2020 году и последующего восстановления. Указанные изменения привели к росту вероятности дефолтов на горизонте до 12 месяцев по финансовым активам в среднем на 22,7%.

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

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Ряд новых стандартов вступил в силу с 1 января 2020 года, однако они не оказывают существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности в стандартах МСФО;
- «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3;
- «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8;

- «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7.

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 2021 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.

4 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Депозиты в банках	845 749	979 373
Кредиты, выданные клиентам	781 436	872 492
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	130 131	159 088
	1 757 316	2 010 953
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(637 865)	(787 434)
Счета и депозиты банков	(416 917)	(359 888)
Обязательства по аренде	(17 904)	(27 713)
	(1 072 686)	(1 175 035)
Чистый процентный доход	684 630	835 918

5 Комиссионные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Досрочное погашение кредитов	12 402	2 534
Валютный контроль	12 307	14 225
Расчетное обслуживание	9 704	11 298
Выдача гарантий	1 599	3 913
Открытие и ведение счетов	991	892
Кассовое обслуживание	26	28
Прочие	388	166
Всего комиссионных доходов	37 417	33 056

6 Комиссионные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Получение гарантий	39 138	36 327
Операции на бирже	7 350	5 959
Расчетное обслуживание и ведение счетов	7 069	8 481
Всего комиссионных расходов	53 557	50 767

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неауди- рованные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неауди- рованные данные) тыс. рублей
Прибыль от производных инструментов	636 141	918 716
Прибыль от операций с иностранной валютой	5 370	11 649
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(387 310)	(494 903)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	254 201	435 462

8 Расходы на персонал

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	170 315	172 613
Налоги и отчисления по заработной плате	34 298	32 689
Аутсорсинг персонала	280	39
Всего расходов на персонал	204 893	205 341

9 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Амортизация активов в форме права пользования	45 678	38 442
Налоги, отличные от налога на прибыль	20 723	21 568
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	14 831	10 033
Амортизация	12 866	7 736
Телекоммуникационные и информационные услуги	11 419	10 326
Профессиональные услуги	10 548	11 989
Ремонт и эксплуатация	6 280	8 309
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	4 463	22 761
Охрана	3 929	1 774
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	3 198	25 856
Командировочные расходы	1 172	3 267
Реклама и маркетинг	282	365
Транспортные услуги	268	46
Канцелярские товары	266	437
Страхование	159	341
Прочие	6 220	5 650
Всего общехозяйственных и административных расходов	142 302	168 900

10 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 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Касса	14 765	12 085
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	3 748 113	1 061 539
Счета в НКЦ (рейтинг «AAA» по АКРА)	2 588 477	589 529
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	5 250 864	1 908 170
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	423	524
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	7 031	1 643
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	19	47 404
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев:		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	21 500 000	16 020 289
С кредитным рейтингом от АА+ до АА-	30 689	-
С кредитным рейтингом от А+ до А-	-	2 470 275
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	5 050 000	2 400 415
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»)	(2 964)	(1 476)
Всего денежных и приравненных к ним средств	38 187 417	24 510 397

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 2020 года у Банка было 4 контрагента (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 3 банка- 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 2020 года составляет 33 363 190 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 22 374 518 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года все денежные и приравненные к ним средства находились в Стадии 1 кредитного качества.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 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- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	1 476	-	-	1 476
Чистое создание резерва под ОКУ	1 488	-	-	1 488
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	2 964	-	-	2 964

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

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 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, являю- щимся кредитно- обесцененными	
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

11 Депозиты в банках

	30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Рейтинг «AAA» по АКРА	7 969 434	9 484 588
Рейтинг «A» по Fitch	678 679	435 953
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	764 023	-
Резерв под ОКУ	(3 079)	(2 358)
Всего депозитов в банках	9 409 057	9 918 183

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

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка был 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2019 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 2020 года составляет 7 966 742 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 9 482 260 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года все депозиты в банках находились в Стадии 1 кредитного качества.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не яв- ляющимся кредит- но-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являю- щимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	2 358	-	-	2 358
Чистое создание резерва под ОКУ	721	-	-	721
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	3 079	-	-	3 079

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

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не яв- ляющимся кредит- но-обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являю- щимся кредитно- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	359	-	-	359
Чистое восстановление ре- зерва под ОКУ	(24)	-	-	(24)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	335	-	-	335

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

	30 июня 2020 года (не- аудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 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)	1 507 996	5 537 031
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 006 162	-
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты	2 514 158	5 537 031

Инвестиционные финансовые активы не являются ни обесцененными, ни просроченными.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)				
тыс. рублей	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- обесцененными	Всего
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	695	-	-	695
Чистое создание резерва под ОКУ	167	-	-	167
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>862</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>862</u>

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

6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)				
тыс. рублей	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- обесцененными	Всего
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>

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2020 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные российским предприятиям с японским капиталом	26 181 558	26 507 885
Кредиты, выданные иностранным предприятиям с японским капиталом	3 988 256	4 112 182
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	30 169 814	30 620 067
Резерв под ОКУ	(6 083)	(4 154)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	30 163 731	30 615 913

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 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 2020 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, являю- щимся кредит- но- обесцененными	
Сумма резерва под ОКУ по состоя- нию на начало периода	4 092	62	-	4 154
Создание резервов по вновь выданным кредитам	4 040	-	-	4 040
Чистое изменение резерва под ОКУ	(970)	-	-	(970)
Финансовые активы, признание кото- рых прекращено (произошло полное погашение)	(1 079)	(62)	-	(1 141)
Сумма резерва под ОКУ по состоя- нию на конец периода	6 083	-	-	6 083

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

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	Стадия 2 ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, явля- ющимся кредитно- обесцененными	
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 резерва под ОКУ	(8 284)	(1 210)	-	(9 494)
Финансовые активы, при- знание которых прекраще- но (произошло полное по- гашение)	(2 034)	(2 160)	-	(4 194)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	9 795	801	-	10 596

Изменение величины валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным в течение 6 месяцев 2020 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на начало отчетного периода	30 194 925	425 142	30 620 067
Выданные кредиты	20 916 627	-	20 916 627
Финансовые активы, которые были погашены	(19 712 154)	(425 142)	(20 137 296)
Прочие изменения (частичные погашения кредитов, влияние валютных курсов и пр.)	(1 229 584)	-	(1 229 584)
Остаток на конец отчетного периода	30 169 814	-	30 169 814

Изменение величины валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным в течение 6 месяцев 2019 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Остаток на начало отчетного периода	22 597 650	3 261 968	25 859 618
Выданные кредиты	20 203 446	-	20 203 446
Финансовые активы, которые были погашены	(11 232 505)	(1 990 914)	(13 223 419)
Прочие изменения (частичные погашения кредитов, влияние валютных курсов и пр.)	(2 332 376)	(121 411)	(2 453 787)
Остаток на конец отчетного периода	29 236 215	1 149 643	30 385 858

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обычные	29 833 595	-	-	29 833 595
Под наблюдением	336 219	-	-	336 219
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	30 169 814	-	-	30 169 814
Резерв под ОКУ	(6 083)	-	-	(6 083)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 163 731	-	-	30 163 731

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Обычные	29 858 764	425 143	-	30 283 907
Под наблюдением	336 160	-	-	336 160
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	30 194 924	425 143	-	30 620 067
Резерв под ОКУ	(4 092)	(62)	-	(4 154)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 190 832	425 081	-	30 615 913

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2020 года (неаудиро- ванные дан- ные) тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Торговля, в т.ч.:	18 594 141	21 231 981
- Продажа импортных автомобилей	11 012 588	11 520 820
Производство строительного и добывающего оборудования	3 543 461	3 444 527
Лизинг	2 892 404	1 103 021
Услуги печати	1 204 594	1 035 206
Транспортные агентства	1 149 600	1 445 765
Производство шин, покрышек и камер	1 145 930	1 009 913
Производство транспортных средств	1 049 962	1 049 901
Производство комплектующих изделий и деталей для транспортных средств	308 300	49 850
Производство древесины	163 171	141 758
Металлическое оборудование	99 614	22 660
Производство химических удобрений	18 637	32 503
Аренда недвижимости	-	52 982
	30 169 814	30 620 067
Резерв под ОКУ	(6 083)	(4 154)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	30 163 731	30 615 913

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

По состоянию на 30 июня 2020 года 99.59% (неаудированные данные) кредитного портфеля было обеспечено полученными гарантиями Материнского предприятия Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (31 декабря 2019 года: 98.33%).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2020 года Банк имеет 2 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 4 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 16 266 176 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 21 736 208 тыс. рублей).

14 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 6 месяцев 2020 года:

(неаудированные данные) тыс. рублей	Помещения	Офисное обо- рудование	Транспортные средства	Итого	Обязательст- ва по аренде
На 1 января 2020 г.	734 664	840	13 706	749 210	728 475
Расходы по амортизации	(41 836)	(216)	(3 626)	(45 678)	-
Модификация	-	227	-	227	227
Процентные расходы	-	-	-	-	17 904
Валютная переоценка финансового обязательства	-	-	-	-	91 304
Платежи	-	-	-	-	(52 662)
На 30 июня 2020 г.	692 828	851	10 080	703 759	785 248

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также ее изменения в течение 6 месяцев 2019 года:

(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
Валютная переоценка финансового обязательства	-	-	-	-	(62 912)
Платежи	-	-	-	-	(16 079)
На 30 июня 2019 г.	644 999	1 057	17 370	663 426	650 520

15 Счета и депозиты банков

	30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Срочные депозиты	20 834 575	15 703 300
Счета типа «Лоро»	887 109	178 289
Всего счетов и депозитов банков	21 721 684	15 881 589

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка был 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 30 июня 2020 года составляет 20 543 919 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 15 553 325 тыс. рублей).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	26 471 483	25 464 326
Расчетные счета и депозиты до востребования	11 318 407	8 768 199
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	37 789 890	34 232 525

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка было 2 клиента (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 1 клиент), 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 2020 года составляет 10 028 381 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 4 308 120 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 2019 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 2020 года (неаудированные данные), и год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2020 года (неаудированные данные), Банк не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года и за 2020 год.

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 2020 года (неаудированные данные) по сравнению с 31 декабря 2019 года в составе Совета Директоров, единоличного и коллегиального исполнительных органов изменений не происходило:

Совет директоров

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года в состав Совета Директоров входят:

г-н Сазаки Таканори – Председатель Совета Директоров;
г-н Бердетт Уэйн Фрэнсис;
г-н Ямамура Хидефуми;
г-н Дайсукэ Такахаси;
г-н Люнеманн Олаф.

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2019 года единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) является г-н Дайсукэ Такахаси.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

По состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2019 года в состав Правления входили:

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.

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 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.

По состоянию на 30 июня 2020 года создан резерв под ОКУ по неиспользованным овердрафтам на сумму 192 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2019 года: 125 тыс. рублей).

	30 июня 2020 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года тыс. рублей
Неиспользованные овердрафты	719 311	750 000
Гарантии исполнения обязательств	82 178	422 180
Финансовые гарантии и аккредитивы	1 868	1 779
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	803 357	1 173 959

Все остатки относятся к Стадии 1 кредитного качества.

19 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 2020 года и 31 декабря 2019 года интерпретация положений налогового законодательства, применимых к Банку, является правильной.

20 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 2020 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	13 721	36 407

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 2020 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 2020 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	685 775	-	30 665	-	716 440
Депозиты в банках	678 353	0,55	-	-	678 353
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	70 945	-	-	-	70 945
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 067 179	7,28	2 067 179
Прочие активы	201	-	-	-	201
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 809	-	-	-	37 809
Счета и депозиты банков	20 543 919	5,08	1 175 230	3,25	21 719 149
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	26 388	0,21	26 388
Прочие обязательства	27 420	-	28	-	27 448
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	37 759 355	-	-	-	37 759 355
Неиспользованные овердрафты	550 000	-	69 311	-	619 311
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	32 943	-	42 720	-	75 663
Процентные расходы	(406 520)	-	(7 347)	-	(413 867)
Комиссионные доходы	1 145	-	168	-	1 313
Комиссионные расходы	(39 746)	-	-	-	(39 746)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	644 162	-	3 155	-	647 317
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 702)	-	-	-	(2 702)
Прочие операционные расходы	-	-	(180)	-	(180)

По состоянию на 31 декабря 2019 года 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 эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	2 893 627	1,74	-	-	2 893 627
Депозиты в банках	435 809	2,03	-	-	435 809
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 621	-	-	-	4 621
Кредиты, выданные клиентам	-	-	575 359	7,42	575 359
Прочие активы					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	134 736	-	-	-	134 736
Счета и депозиты банков	15 553 325	4,64	326 801	5,07	15 880 126
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	238 405	4,49	238 405
Прочие обязательства	28 217	-	8	-	28 225
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	39 863 822	-	-	-	39 863 822
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)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(1 107 506)*	-	1 518	-	(1 105 988)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2)	-	(704)	-	(706)

*Убыток от операций с иностранной валютой 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.

22 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в сокращенном промежуточном 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 2020 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	-	111 281	111 281
- Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 514 158	-	2 514 158
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(102 713)	(102 713)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 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	-	151 528	151 528
- Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 537 031	-	5 537 031
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(139 325)	(139 325)

По состоянию на 30 июня 2020 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2019 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Балансовая стоимость прочих финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2020 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2019 года не отличается существенно от их справедливой стоимости.

Такахаси Д.
Президент

