

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»

**Сокращенная промежуточная
финансовая отчетность**

*По состоянию на и за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 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	13
7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	14
8 Расходы на персонал	14
9 Общехозяйственные и административные расходы	14
10 Денежные и их эквиваленты	15
11 Депозиты в банках	16
12 Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
13 Кредиты, выданные клиентам	18
14 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	21
15 Счета и депозиты банков	21
16 Текущие счета и депозиты клиентов	22
17 Акционерный капитал и резервы	22
18 Корпоративное управление	23
19 Условные обязательства кредитного характера	23
20 Условные обязательства	24
21 Операции со связанными сторонами	24
22 Справедливая стоимость финансовых инструментов	27



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 2021 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: АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1067711004492.
Москва, Россия.

Независимый аудитор: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в
соответствии с законодательством Российской Федерации.

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 2021 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.

АО «КПМГ»

Москва, Россия

27 августа 2021 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 2021 года

	Примечания	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	1 468 592	1 757 316
Процентные расходы	4	(826 933)	(1 072 686)
Чистый процентный доход	4	641 659	684 630
Комиссионные доходы	5	32 199	37 417
Комиссионные расходы	6	(49 074)	(53 557)
Чистый комиссионный расход		(16 875)	(16 140)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	432 503	254 201
Прочие операционные доходы		421	1 216
Прочие операционные расходы		(1 439)	(27 839)
Прибыль от операционной деятельности		1 056 269	896 068
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, депозитам в банках и денежным и приравненным к ним средствам	10, 11, 13	(400)	(4 157)
Создание резерва под убытки по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(81)	(167)
Создание прочих резервов		(126)	(117)
Расходы на персонал	8	(188 826)	(204 893)
Общехозяйственные и административные расходы	9	(130 330)	(142 302)
Прибыль до вычета налога на прибыль		736 506	544 432
Расход по налогу на прибыль		(145 876)	(113 392)
Чистая прибыль за период		590 630	431 040
Прочий совокупный (убыток) доход 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		(5 916)	2 442
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
		(5 916)	2 442
Прочий совокупный (убыток) доход за период за вычетом налога на прибыль		(5 916)	2 442
Всего совокупного дохода за период		584 714	433 482


Сокращенная промежуточная финансовая отчетность была одобрена руководством 27 августа 2021 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 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	50 259 316	49 474 147
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		738 500	674 081
Депозиты в банках	11	8 669 350	8 781 647
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		285 297	194 311
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	7 435 252	5 511 356
Кредиты, выданные клиентам	13	17 260 647	15 929 470
Основные средства и нематериальные активы		209 331	216 054
Активы в форме права пользования	14	612 338	657 576
Отложенные налоговые активы		19 482	32 630
Прочие активы		58 365	75 825
Всего активов		85 547 878	81 547 097
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		278 085	194 161
Счета и депозиты банков	15	12 750 476	14 850 003
Текущие счета и депозиты клиентов	16	49 094 706	43 582 648
Обязательства по аренде	14	733 945	763 489
Обязательства по текущему налогу на прибыль		21 165	28 930
Прочие обязательства		64 406	107 485
Всего обязательств		62 942 783	59 526 716
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	17	10 917 913	10 917 913
Резерв по переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 078)	2 838
Нераспределенная прибыль		11 690 260	11 099 630
Всего капитала		22 605 095	22 020 381
Всего обязательств и капитала		85 547 878	81 547 097


Такахаси Д.
Президент



Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1 453 298	1 585 022
Процентные расходы уплаченные	(824 523)	(999 190)
Комиссионные доходы полученные	32 199	37 417
Комиссионные расходы уплаченные	(41 039)	(53 557)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	378 016	645 134
Прочие операционные доходы полученные	430	1 228
Вознаграждение сотрудников уплаченное	(234 721)	(236 100)
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные	(68 806)	(83 758)
Прочие операционные расходы	(904)	(3 250)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(64 423)	(154 936)
Депозиты в банках	119 854	549 522
Кредиты, выданные клиентам	(1 534 564)	1 824 358
Прочие активы	17 300	20 134
(Уменьшение) увеличение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(1 909 320)	4 678 940
Текущие счета и депозиты клиентов	5 956 453	2 853 698
Прочие обязательства	(22 235)	(18 912)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	3 257 015	10 645 750
Налог на прибыль уплаченный	(121 594)	(173 612)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	3 135 421	10 472 138
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 197 881)	(7 999 156)
Погашения инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 269 225	10 998 625
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(9 534)	(6 625)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	82
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от инвестиционной деятельности	(1 938 190)	2 992 926

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

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года

	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Платежи по обязательствам по аренде	14	(31 069)	(52 662)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности		(31 069)	(52 662)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		1 166 162	13 412 402
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		(285)	(1 488)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(380 708)	266 106
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	10	49 474 147	24 510 397
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	10	50 259 316	38 187 417

Такахаси Д.
Президент



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

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года

	Акционерный капитал тыс. рублей	Резерв по переоценке инвестиционных финансо- вых 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 2020 года	10 917 913	152	10 273 961	21 192 026
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за период (не- аудированные данные)	-	-	431 040	431 040
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифици- рованы или могут быть впослед- ствии реклассифицированы в со- став прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных фи- нансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вы- четом налога на прибыль (не- аудированные данные)	-	2 442	-	2 442
Всего совокупного дохода за пе- риод (неаудированные данные)	-	2 442	431 040	433 482
Остаток по состоянию на 30 июня 2020 года (неауди- рованные данные)	10 917 913	2 594	10 705 001	21 625 508
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	10 917 913	2 838	11 099 630	22 020 381
Всего совокупного дохода				
Чистая прибыль за период (не- аудированные данные)	-	-	590 630	590 630
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые реклассифици- рованы или могут быть впослед- ствии реклассифицированы в со- став прибыли или убытка:</i>				
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных фи- нансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вы- четом налога на прибыль (не- аудированные данные)	-	(5 916)	-	(5 916)
Всего совокупного дохода за период (неаудированные дан- ные)	-	(5 916)	590 630	584 714
Остаток по состоянию на 30 июня 2021 года (неауди- рованные данные)	10 917 913	(3 078)	11 690 260	22 605 095

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 расчетного 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 2021 года составила 93 человека (2020 год: 96 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 работает 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.

Эффект от вспышки коронавирусной инфекции продолжает оказывать влияние на мировые рынки в 2021 году.

Сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием коронавирусной инфекции, высокая волатильность цен на различные биржевые товары, другие изменения в экономической среде продолжают оказывать влияние на деятельность Банка.

15 июня 2021 года произошло повышение ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации с 4,25%, установленной с 27 июля 2020 года, до 5,5%.

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 оказание клиентам банковских услуг. Режим дистанционной работы сохраняется по настоящее время.

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. По оценкам руководства Банка, отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность.

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 финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2020 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.

(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.

(с) 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.

(d) 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 Банка 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 последней годовой финансовой отчетности.

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертную оценку Комитета по управлению активами и пассивами Банка для оценки прогнозной информации. Данная оценка основывается на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые как российскими, так и иностранными организациями, включая ЦБ РФ, Министерство экономического развития, Международный Валютный Фонд.

Банк выделил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по финансовым инструментам и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основным фактором являются прогнозы ВВП Российской Федерации (далее – «ВВП РФ»). Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных с 2008 года.

Банк рассматривает три экономических сценария, вероятность реализации которых на 30 июня 2021 года составляет: базовый сценарий 79% и два менее вероятных сценария – оптимистичный – 12% и пессимистичный – 9% (по состоянию на 31 декабря 2020 года: базовый сценарий – 52%, оптимистичный – 35%, пессимистичный – 13%). Сценарии основаны на актуальных усредненных прогнозах и исследованиях, опубликованных как российскими, так и зарубежными организациями. Сценарии не включают ни худший случай (стресс-тестирование), ни лучший случай. Сценарии подлежат пересмотру не реже двух раз в год.

3 Основные положения учетной политики

Основные положения учетной политики, использованные при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности, аналогичны тем, которые применялись при подготовке последней годовой финансовой отчетности.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

С 1 января 2021 года в силу вступили поправки к стандартам и разъяснения, которые не оказывали существенного влияния на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

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 2022 года, с возможностью их досрочного применения:

Банк не применял данные стандарты досрочно при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности и планирует применить их, когда они вступят в силу.

4 Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Депозиты в банках	993 796	845 749
Кредиты, выданные клиентам	331 563	781 436
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	143 233	130 131
	1 468 592	1 757 316
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(588 199)	(637 865)
Счета и депозиты банков	(222 616)	(416 917)
Обязательства по аренде	(16 118)	(17 904)
	(826 933)	(1 072 686)
Чистый процентный доход	641 659	684 630

5 Комиссионные доходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Валютный контроль	15 500	12 307
Расчетное обслуживание	13 381	9 704
Открытие и ведение счетов	1 345	991
Выдача гарантий	865	1 599
Досрочное погашение кредитов	588	12 402
Кассовое обслуживание	-	26
Прочие	520	388
Всего комиссионных доходов	32 199	37 417

6 Комиссионные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Получение гарантий по кредитам и гарантиям, выданным клиентам	30 032	39 138
Операции на бирже	9 548	7 350
Расчетное обслуживание и ведение счетов	9 494	7 069
Всего комиссионных расходов	49 074	53 557

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудиро- ванные данные) тыс. рублей
Прибыль от производных инструментов	381 844	636 141
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	47 411	(387 310)
Прибыль от операций с иностранной валютой	3 248	5 370
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	432 503	254 201

8 Расходы на персонал

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Вознаграждение сотрудников	155 419	170 315
Налоги и отчисления по заработной плате	32 273	34 298
Аутсорсинг персонала	1 134	280
Всего расходов на персонал	188 826	204 893

9 Общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные) тыс. рублей
Амортизация активов в форме права пользования	45 270	45 678
Налоги, отличные от налога на прибыль	16 554	20 723
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 257	12 866
Информационные технологии: сопровождение и поддержка	12 829	14 831
Телекоммуникационные и информационные услуги	12 375	11 419
Профессиональные услуги	10 398	10 548
Ремонт и эксплуатация	5 745	6 280
Охрана	3 860	3 929
Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью	3 294	3 198
Хозяйственные принадлежности, инвентарь	1 384	4 463
Страхование	280	159
Канцелярские товары	167	266
Командировочные расходы	94	1 172
Реклама и маркетинг	69	282
Транспортные услуги	16	268
Прочие	1 738	6 220
Всего общехозяйственных и административных расходов	130 330	142 302

10 Денежные средства и их эквиваленты

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Касса	-	15 350
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	2 033 135	2 190 844
Счета в НКЦ (рейтинг AAA по АКРА)	2 302 394	2 267 511
Счета типа «Ностро» в банках:		
С кредитным рейтингом от А+ до А-	3 816 718	1 010 846
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	424	1 550
С кредитным рейтингом от ВВ+ до ВВ-	3 479	414
Не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	10	15
Депозиты в банках с первоначальным сроком погашения менее 3-х месяцев:		
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	33 000 000	26 002 962
С кредитным рейтингом от А+ до А-	4 104 238	14 085 452
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	5 000 000	3 900 000
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»)	(1 082)	(797)
Всего денежных средств и их эквивалентов	50 259 316	49 474 147

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

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 4 банка-контрагента (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 4 банка-контрагента), остатки по счетам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам, размещенных у указанных контрагентов, по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 47 094 455 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 48 023 459 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года все денежные средства и их эквиваленты находились в Стадии 1 кредитного качества.

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 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	797	-	-	797
Чистое создание резерва под ОКУ	285	-	-	285
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	1 082	-	-	1 082

В таблице ниже представлен анализ изменений резерва 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-обес- цененными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по активам, являю- щимся кредитно-обес- цененными	
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	<u>2 964</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 964</u>

11 Депозиты в банках

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
	тыс. рублей	тыс. рублей
Рейтинг AAA по АКРА	8 272 197	7 968 180
Рейтинг А	398 338	814 617
Резерв под ОКУ	(1 185)	(1 150)
Всего депозитов в банках	<u>8 669 350</u>	<u>8 781 647</u>

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

Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка был 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2020 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 2021 года составляет 8 271 038 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 7 967 047 тыс. рублей).

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года все депозиты в банках находились в Стадии 1 ОКУ.

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резерва под ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 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	1 150	-	-	1 150
Чистое создание резерва под ОКУ	35	-	-	35
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>1 185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 185</u>

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резерва 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-обесценен- ными	
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	<u>3 079</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 079</u>

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

	30 июня 2021 года (неауди- рованные данные) тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – долговые финансовые инструменты		
Купонные облигации Центрального банка Российской Федерации (КОБР)	6 939 717	4 014 890
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	495 535	1 496 466
Всего инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>7 435 252</u>	<u>5 511 356</u>

Инвестиционные финансовые активы не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Анализ изменения резерва под ОКУ по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 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	200	-	-	200
Чистое создание резерва под ОКУ	81	-	-	81
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>281</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>281</u>

Анализ изменения резерва под ОКУ по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе трех стадий ОКУ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, может быть представлен следующим образом:

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-обесценен- ными	
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>

13 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2021 года (неауди- рованные данные) тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, выданные российским предприятиям с японским капиталом	13 853 483	11 943 431
Кредиты, выданные иностранным предприятиям с японским капиталом	3 410 549	3 989 348
Кредиты, выданные юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	<u>17 264 032</u>	<u>15 932 779</u>
Резерв под ОКУ	(3 385)	(3 309)
Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва под ОКУ	<u>17 260 647</u>	<u>15 929 470</u>

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 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 2021 года:

тыс. рублей	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 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	3 033	276	-	3 309
Создание резерва под ОКУ по вновь выданным кредитам	1 270	-	-	1 270
Чистое изменение резерва под ОКУ	(705)	(44)	-	(749)
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(445)	-	-	(445)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	<u>3 153</u>	<u>232</u>	<u>-</u>	<u>3 385</u>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитам, выданным юридическим лицам, за 6 месяцев 2020 года.

6 месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

тыс. рублей	Стадия 2			Всего
	Стадия 1 12-месячные ОКУ	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесце- ненными	Стадия 3 ОКУ за весь срок по акти- вам, являю- щимся кре- дитно-обесце- ненными	
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на начало периода	4 092	62	-	4 154
Создание резерва под ОКУ по вновь выданным кредитам	4 040	-	-	4 040
Чистое изменение резерва под ОКУ	(970)	-	-	(970)
Финансовые активы, признание которых прекращено (произошло полное погашение)	(1 079)	(62)	-	(1 141)
Сумма резерва под ОКУ по состоянию на конец периода	6 083	-	-	6 083

Изменение величины валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным в течение 6 месяцев 2021 года, может быть представлено следующим образом.

6 месяцев, закончившихся
30 июня 2021 года
(неаудированные данные)

тыс. рублей	Стадия 1		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
Остаток на начало отчетного периода	15 572 363	360 416	15 932 779
Выданные кредиты	9 273 408	-	9 273 408
Финансовые активы, которые были погашены	(7 233 864)	-	(7 233 864)
Прочие изменения (частичные погашения кредитов, влияние валютных курсов и пр.)	(637 517)	(70 774)	(708 291)
Остаток на конец отчетного периода	16 974 390	289 642	17 264 032

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

6 месяцев, закончившихся
30 июня 2020 года
(неаудированные данные)

тыс. рублей	Стадия 1		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	
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

Качество кредитов, выданных юридическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Стандартные	16 638 390	289 642	-	16 928 032
Под наблюдением	336 000	-	-	336 000
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	16 974 390	289 642	-	17 264 032
Резерв под ОКУ	(3 153)	(232)	-	(3 385)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	16 971 237	289 410	-	17 260 647

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Стандартные	15 236 363	360 416	-	15 596 779
Под наблюдением	336 000	-	-	336 000
Всего кредитов, выданных юридическим лицам, до вычета резерва под ОКУ	15 572 363	360 416	-	15 932 779
Резерв под ОКУ	(3 033)	(276)	-	(3 309)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	15 569 330	360 140	-	15 929 470

Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	30 июня 2021 года (не- аудирован- ные данные) тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Лизинг	5 999 794	3 287 586
Торговля, в т.ч.:	5 921 967	6 164 143
- Торговля строительной, горной и сельскохозяйственной техникой	4 117 280	4 471 026
Производство строительного и добывающего оборудования	2 854 530	3 399 570
Услуги печати	1 312 305	1 389 210
Производство шин, покрышек и камер	442 908	511 065
Транспортные агентства	281 104	292 169
Производство древесины	163 383	178 730
Производство транспортных средств	150 002	600 008
Металлическое оборудование	133 034	79 967
Производство химических удобрений	5 005	30 331
	17 264 032	15 932 779
Резерв под ОКУ	(3 385)	(3 309)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	17 260 647	15 929 470

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

По состоянию на 30 июня 2021 года 98,42% (неаудированные данные) кредитного портфеля было обеспечено полученными гарантиями Материнского предприятия Банка «Эм-Ю-Эф-Джи Банк, Лтд.» (31 декабря 2020 года: 99,30%).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 года Банк имеет 2 заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 1 заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков), остатки по кредитам каждому из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 9 461 012 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 6 102 380 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 её изменения в течение 6 месяцев 2021 года:

(неаудированные данные) тыс. рублей					Обязательства по аренде
	Помещения	Офисное оборудование	Транспортные средства	Итого	
На 1 января 2021 г.	<u>650 531</u>	<u>630</u>	<u>6 415</u>	<u>657 576</u>	<u>763 489</u>
Расходы по амортизации	(41 445)	(219)	(3 606)	(45 270)	-
Процентные расходы	-	-	-	-	16 118
Валютная переоценка финансового обязательства	-	-	-	-	(14 625)
Платежи	-	-	-	-	(31 069)
Прочие изменения	-	32	-	32	32
На 30 июня 2021 г.	<u>609 086</u>	<u>443</u>	<u>2 809</u>	<u>612 338</u>	<u>733 945</u>

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, а также её изменения в течение 6 месяцев 2020 года:

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

15 Счета и депозиты банков

	30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Срочные депозиты	12 359 115	14 586 408
Счета типа «Лоро»	391 361	263 595
Всего счетов и депозитов банков	<u>12 750 476</u>	<u>14 850 003</u>

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка был 1 банк-контрагент (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 1 банк-контрагент), остатки по счетам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам указанного банка по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 11 962 850 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 12 988 716 тыс. рублей).

16 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2021 года (неаудированные данные) тыс. рублей	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Корпоративные клиенты		
Срочные депозиты	29 121 841	32 145 883
Расчетные счета и депозиты до востребования	19 972 865	11 436 765
Всего текущих счетов и депозитов клиентов	49 094 706	43 582 648

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка было 5 клиентов (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 2 клиента), остатки по текущим счетам и депозитам каждого из которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 16 326 603 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 6 657 500 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 2020 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.

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

Оценочный резерв для ценных бумаг признается в составе прочего совокупного дохода без уменьшения балансовой стоимости ценных бумаг.

Банк применяет в отношении долговых ценных бумаг правила покупки и продажи ценных бумаг на «стандартных условиях» по методу «даты расчетов». При применении метода учета по дате расчетов изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, учитывается точно также, как учитывается приобретенный актив, т.е. применительно к активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке исходных данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и ценой сделки по приобретению ценной бумаги, отражается в составе прибыли или убытка.

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 2021 года (неаудированные данные), Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды за год, закончившийся 31 декабря 2020 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 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 2021 года (неаудированные данные) по сравнению с 31 декабря 2020 года произошли изменения в составе Совета Директоров, в составе единоличного и коллегиального исполнительных органов изменений не происходило:

Совет Директоров

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) в состав Совета Директоров входят:

г-н Кацунори Ёкомаку – Председатель Совета Директоров;
г-н Джеймс Ричард Майкл Питерс;
г-н Хидефуми Ямамура;
г-н Дайсукэ Такахаси;
г-н Олаф Люнеманн.

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав Совета Директоров входили:

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

Единоличный исполнительный орган Банка (Президент)

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2020 года единоличным исполнительным органом Банка (Президентом) является г-н Дайсукэ Такахаси.

Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)

По состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные) и на 31 декабря 2020 года в состав Правления входили:

г-н Дайсукэ Такахаси – Председатель Правления, Президент;
г-жа Наталья Валерьевна Кабилова – Вице-Президент;
г-н Симидзу Тосинори - 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 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. По состоянию на 30 июня 2021 года создан резерв под ОКУ по неиспользованным овердрафтам на сумму 42 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2020 года: 28 тыс. рублей).

	30 июня 2021 года тыс. рублей (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Неиспользованные овердрафты	650 000	743 020
Гарантии исполнения обязательств	134 920	141 255
Финансовые гарантии и аккредитивы	-	1 868
Итого	784 920	886 143

Остатки по обязательствам кредитного характера, учитываемые для целей оценки ОКУ, относятся к Стадии 1.

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 2021 года и 31 декабря 2020 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.mufig.jp/global/aboutus/investorinfo/index.html>).

Операции с членами Совета Директоров и Правления

	30 июня 2021 года (неаудиру- емые данные) тыс. рублей	30 июня 2020 года (неаудиру- емые данные) тыс. рублей
Члены Совета Директоров и Правления	28 389	26 302

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

К прочим связанным сторонам Банк относит иностранную кредитную организацию «МЮФГ Банк (Европа) Н. В.», которая консолидируется «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.».

С 18 мая 2020 года ООО «БОТ Лизинг», на которое ранее «Эм-Ю-Эф Джи Банк, Лтд.» оказывало значительное влияние, не признается связанным с Банком лицом после изменения в структуре долей владения компанией.

По состоянию на 30 июня 2021 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 2021 года (неаудированные данные) составили:

	Материнское предприятие		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка %	
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	5 259 903	-	-	-	5 259 903
Депозиты в банках	398 313	0,22	-	-	398 313
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 489	-	-	-	3 489
Прочие активы	70	-	-	-	70
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	275 714	-	-	-	275 714
Счета и депозиты банков	11 962 850	3,34	784 330	4,28	12 747 180
Прочие обязательства	41 887	-	19	-	41 906
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	25 259 757	-	-	-	25 259 757
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	16 943	-	15	-	16 958
Процентные расходы	(203 001)	-	(18 549)	-	(221 550)
Комиссионные доходы	79	-	7	-	86
Комиссионные расходы	(30 920)	-	-	-	(30 920)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой *	(284 288)	-	-	-	(284 288)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(2 593)	-	-	-	(2 593)

*Убыток от операций с иностранной валютой связан с закрытием валютной позиции по сделкам с клиентами и вызван существенной волатильностью курсов.

По состоянию на 31 декабря 2020 года 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 %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	14 662 767	0,04	6 979	7,00	14 669 746
Депозиты в банках	814 599	0,48	-	-	814 599
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 845	-	-	-	16 845
Прочие активы	173	-	-	-	173
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	167 225	-	-	-	167 225
Счета и депозиты банков	12 988 716	3,39	1 858 380	2,99	14 847 096
Прочие обязательства	32 009	-	4	-	32 013
Условные обязательства и гарантии					
Гарантии полученные	23 789 486	-	-	-	23 789 486
Неиспользованные овердрафты	550 000	-	93 020	-	643 020
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)

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 2021 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	-	285 297	285 297
- Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 435 252	-	7 435 252
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(278 085)	(278 085)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 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	-	194 311	194 311
- Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 511 356	-	5 511 356
Финансовые обязательства			
- Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(194 161)	(194 161)

По состоянию на 30 июня 2021 (неаудированные данные) года и 31 декабря 2020 года Банк не имел финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая была бы основана на оценке, использующей данные, которые не являются доступными на рынке.

Следующая таблица анализирует справедливую стоимость определенных финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня данных в иерархии, на основе которых оценка справедливой стоимости была произведена по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Депозиты в банках	-	8 741 042	-	8 741 042	8 669 350
Кредиты, выданные клиентам	-	-	17 257 166	17 257 166	17 260 647
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	-	12 775 406	-	12 775 406	12 750 476
Текущие счета и депозиты клиентов	-	49 072 409	-	49 072 409	49 094 706

Следующая таблица анализирует справедливую стоимость определенных финансовых инструментов, не отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня данных в иерархии, на основе которых оценка справедливой стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2020 года:


тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Финансовые активы					
Депозиты в банках	-	8 996 017	-	8 996 017	8 781 647
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 140 688	16 140 688	15 929 470
Финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков	-	14 973 763	-	14 973 763	14 850 003
Текущие счета и депозиты клиентов	-	43 559 712	-	43 559 712	43 582 648

В случае использования метода дисконтирования потоков денежных средств использовались следующие процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2021 года (неаудированные данные):

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Депозиты в банках	6,466%	0,104%	0,001%	-
Кредиты, выданные клиентам	7,410%	0,145%	0,001%	0,001%-8,472%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	6,644%	0,145%	0,001%	0,001%-8,477%
Текущие счета и депозиты клиентов	5,924%	0,122%	-	-

Процентные ставки для определения справедливой стоимости большинства финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы				
Депозиты в банках	4,923%	0.129%	0,001%	-
Кредиты, выданные клиентам	4,976%	0.190%	0,001%	0,001%-7,820%
Финансовые обязательства				
Счета и депозиты банков	4,963%	0.187%	0,001%	0,001%-7,819%
Текущие счета и депозиты клиентов	4,708%	0.133%	-	-



 Такахаси Д.
 Президент

