


Информация
о применяемых процедурах
управления рисками
и капиталом
АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк
(Евразия)»



Ежеквартальное раскрытие за II квартал 2018 года
Полугодовое раскрытие за I полугодие 2018 года
по состоянию на 1 июля 2018г.

Содержание

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
Структура собственных средств (капитала)	3
Достаточность собственных средств (капитала)	3
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	11
Раздел IV. Кредитный риск	14
Раздел V. Кредитный риск контрагента	21
Раздел VI. Риск секьюритизации	25
Раздел VII. Рыночный риск	26
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	27
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	28
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	29
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	30
Показатель финансового рычага	30
Соблюдение обязательных нормативов	30

Раздел I.

Информация о структуре собственных средств (капитала)

СТРУКТУРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение № 395-П»).

Основными инструментами базового капитала Банка являются уставный капитал, средства резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 10 917 913 обыкновенных акций.

Номинальная стоимость каждой акции – 1 000 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка. У Банка отсутствуют привилегированные акции.

5 июня 2012 года был зарегистрирован последний отчет об итогах дополнительного выпуска акций по закрытой подписке на 8 000 000 000 рублей.

В последующие периоды обыкновенные акции, а также иные инструменты собственных средств (капитала) Банка не выпускались.

Основным инструментом дополнительного капитала Банка является прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

ДОСТАТОЧНОСТЬ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе и дальнейшего развития в соответствии с принятыми планами и целями Банка.

В течение II квартала 2018 года Банк выполнял требования к капиталу. Достаточность капитала соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

В соответствии с Инструкцией № 180-И Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала:

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

К числу количественных показателей, характеризующие достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением № 395-П и Инструкцией № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

На основе показателей риск-аппетитов Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка. При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков. В процессе распределения капитала Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, и распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно (по нефинансовым рискам).

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по видам значимых рисков. Система лимитов имеет многоуровневую структуру.

Банк осуществляет контроль за соблюдением риск-аппетитов (лимитов), определенных Стратегией управления рисками и капиталом.

Информация о структуре собственных средств (капитала), показателях достаточности собственных средств (капитала) и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) представлена в Разделе 1 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (далее «Отчетность по форме 0409808») в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2018 года, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 06 декабря 2017 №4638-У (далее Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность).

Информация об основных характеристиках инструментов капитала представлена в Разделе 5 Отчетности по форме 0409808 в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Далее представлена информация о составляющих расчета размера собственных средств (капитала) по данным Бухгалтерского баланса и Отчета об уровне достаточности капитала (Раздел 1) по состоянию на отчетную дату:

ТАБЛИЦА 1.1 СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА, ЯВЛЯЮЩИХСЯ ИСТОЧНИКАМИ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАЗДЕЛА 1 ОТЧЕТА ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, С ЭЛЕМЕНТАМИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», всего, в том числе:	24	10 917 913	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	10 917 913	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	10 917 913
2	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет»	33	7 089 398	«Нераспределенная прибыль (убыток):	2	7 089 398
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	7 089 398
2.2	X	X	X	предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	X
3	«Резервный фонд»	27	386 632	«Резервный фонд»	3	386 632
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	47 817	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	35 051	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных	X	35 051	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	35 051

	налоговых обязательств			за вычетом отложенных налоговых обязательств»		
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	35 452	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	801	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	801
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	34 651	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	715 971
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	726 507	X	X	726 507
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	74 365	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(8 193)	X	X	(8 193)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», всего, в том числе:	28	(2 343)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(2 397)	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(2 397)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X	54	отложенный налог на прибыль	X	54
7	Всего источников собственных средств (капитал), итого	35	19 118 107	Собственные средства (капитал), итого	59	19 074 062

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы. Соответственно, в настоящем разделе и далее по тексту Банком не приводится информация в части раскрытий для головных кредитных организаций банковских групп, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее «Указание 4482-У»).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения № 395-П на отчетную дату могут быть представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Основной капитал	18 358 091	96,2%
Базовый капитал	18 358 091	
Добавочный капитал	-	
Дополнительный капитал	715 971	
Всего капитала	19 074 062	100%
Активы, взвешенные с учетом риска	17 681 129	
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	107,878	
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	103,829	
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	103,829	

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

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

Страна	Тип контрагента	Антициклическая надбавка, %	Риск-взвешенные активы, тыс. руб.	Требования к капиталу, тыс. руб.
Российская Федерация	Организации	0%	2 578 980	0
	Банки	не применяется	0	0
	Государственные органы	не применяется	0	0
	Индивидуальные предприниматели	0%	0	0
	Физические лица	0%	641	0
Всего по стране:			2 579 621	0

Республика Казахстан	Организации	не установлена	50 627	0
	Банки	не применяется	0	0
	Государственные органы	не применяется	0	0
	Индивидуальные предприниматели	не установлена	0	0
	Физические лица	не установлена	0	0
Всего по стране:			50 627	0
Итого:			2 630 248	0

Банком были соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением № 395-П вплоть до 1 января 2018 года. Капитал банка не включает субординированных инструментов.

Раздел II.

Информация о системе управления рисками

ТАБЛИЦА 2.1 ИНФОРМАЦИЯ О ТРЕБОВАНИЯХ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ), ВЗВЕШЕННЫХ ПО УРОВНЮ РИСКА, И О МИНИМАЛЬНОМ РАЗМЕРЕ КАПИТАЛА, НЕОБХОДИМОМ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 1 июля 2018	данные на предыдущую отчетную дату 1 апреля 2018	данные на отчетную дату 1 июля 2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 530 941	9 896 999	922 475
2	при применении стандартизированного подхода	11 530 941	9 896 999	922 475
3	при применении ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	208 528	208 877	16 682
5	при применении стандартизированного подхода	208 528	208 877	16 682
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0

11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	15 142	18 123	1 211
17	при применении стандартизированного подхода	15 142	18 123	1 211
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 788 813	6 182 713	463 105
20	при применении базового индикативного подхода	5 788 813	6 182 713	463 105
21	при применении стандартизированного подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	86 628	75 742	
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	17 630 052	16 382 454	

Данные, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Раздел III.

Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

ТАБЛИЦА 3.3 СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость* обремененных активов		Балансовая стоимость* необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	56 295 980	502 998
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	502 998	502 998
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 073 510	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	30 198 285	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 385 064	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	47 491	0
9	Прочие активы	0	0	88 632	0

* Балансовая стоимость обременённых и необременённых активов рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчётного квартала.

Под обременёнными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Единственным видом операций Банка, которые в отчетном периоде могли осуществляться с обременением активов, являются операции предоставления Банком России кредитов (внутридневных кредитов и кредитов овернайт), обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности.

Указанные ценные бумаги в соответствии с Политикой по управлению и контролю состояния ликвидности, являются резервными активами, предназначенными для управления краткосрочной ликвидностью путем предоставления залога с целью получения денежных средств для исполнения обязательств и платежей.

При предоставлении Банком России кредита овернайт ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения, учитываются по справедливой стоимости на внебалансовом

счете №91411 до момента полного исполнения обязательств Банком перед Банком России; при этом учет таких ценных бумаг на балансе не прекращается.

Фактических событий по передаче ценных бумаг в залог в течение отчетного периода не было.

По состоянию на отчетную дату у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

ТАБЛИЦА 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 июля 2018г.	Данные на 1 января 2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 595 131	1 143 116
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 105 255	2 943 403
2.1	банкам-нерезидентам	2 200 562	2 304 008
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	904 693	639 395
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	7 660 237	6 827 969
4.1	банков-нерезидентов	7 376 583	6 324 182
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	283 654	503 787
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, за исключением суммы средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, которые на отчетную дату увеличились для поддержания операционной деятельности Банка.

Раздел IV. Кредитный риск

Банк определяет величину кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, требования к собственным средствам (капиталу) в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) с применением стандартизированного подхода в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции № 180-И.

Банк не применяет для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России № 483-П.

ТАБЛИЦА 4.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКТИВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+ гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	54 125 700	150 034	(10 079)	54 115 621
2	Долговые ценные бумаги	0	0	504 881	0	0	504 881
3	Внебалансовые позиции	0	0	2 618 794	0	(89 076)	2 529 718
4	Итого	0	0	57 249 375	150 034	(99 155)	57 150 220

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

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

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
1	2	3	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	325 497	30	97 649	0	0	(30)	(97 649)
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Существенное уменьшение сумм требований, представленных в таблице 4.1.2 по сравнению с данными, представленными в подразделе 3.2 отчетности по форме 0409808 по состоянию на 1 января 2018 года обусловлено погашением в I полугодии 2018 года кредитов, требования по которым были классифицированы на основании решения Правления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска.

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

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

ТАБЛИЦА 4.3 МЕТОДЫ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	25 842 194	0	0	28 273 427	28 273 427	0	0
2	Долговые ценные бумаги	504 881	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	26 347 075	0	0	28 273 427	28 273 427	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Ввиду роста объема кредитного портфеля в отчетном периоде увеличилась балансовая стоимость кредитных требований, преимущественно обеспеченных финансовыми гарантиями.

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

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21 471 518	0	21 471 518	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	10 637 002	625 125	10 637 002	275 125	2 747 428	24
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	24 705 418	1 904 593	24 705 418	1 809 593	8 589 028	74
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	34 651	0	34 651	0	86 627	1
13	Прочие	2 017 828	0	2 017 828	0	245 563	2
14	Всего	58 866 417	2 529 718	58 866 417	2 084 718	11 668 646	100

Данные, представленные в таблице 4.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, за исключением балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, перед юридическими лицами ввиду роста объема кредитного портфеля в данном периоде.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	21 471 518	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 471 518
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	10 205 876	0	0	0	0	706 251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 912 127
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	22 452 049	0	0	0	0	3 706 372	356 590	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 515 011
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 651
13	Прочие	17 943	0	0	0	0	0	22 177	0	0	0	0	0	0	34 651	0	0	10 000	1 967 708	2 017 828
14	Всего	21 489 461	32 657 925	0	0	0	0	4 434 800	356 590	0	0	0	0	0	34 651	0	0	10 000	1 967 708	60 951 135

Данные, представленные в таблице 4.5 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с данными на начало отчетного года, за исключением балансовой стоимости кредитных требований, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяются по стандартизированному подходу, перед юридическими лицами с коэффициентом риска 20% ввиду роста объема кредитного портфеля в данном периоде.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Банк определяет размер кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) с применением стандартизированного подхода для ПФИ в соответствии с приложением 3 к Инструкции № 180-И, а также риск изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента в соответствии с приложением 7 к Инструкции № 180-И.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	128 380	60 816	X	1.4	264 877	137 704
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0

5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	Неприменимо	Неприменимо
6	Итого	X	X	X	X	X	137 704

Размер кредитного риска контрагента (текущего и потенциального кредитных рисков) при применении стандартизированного подхода для ПФИ, представленный в таблице 5.1 настоящего раздела, снизился за отчетный период ввиду уменьшения объемов заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	Неприменимо	Неприменимо
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	Неприменимо
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	5 666	70 823
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	5 666	70 823

Величина риска изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, представленная в таблице 5.2 настоящего раздела, снизилась за отчетный период ввиду уменьшения объемов заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	112 379	0	0	0	0	0	0	112 379
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	76 819	0	0	0	0	76 819
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого		112 379		76 819					189 198

Величина, подверженная кредитному риску контрагента, представленная в таблице 5.3 настоящего раздела в разрезе портфелей (видов контрагентов), снизилась за отчетный период ввиду уменьшения объемов заключенных на внебиржевом рынке договоров, являющихся ПФИ.

Банк не имеет разрешение на применение ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

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

Банк не получает и не предоставляет обеспечение в целях снижения величины требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска контрагента по сделкам с ПФИ, а также операциям финансирования, обеспеченным ценными бумагами, включая сделки, проводимые через центрального контрагента.

ТАБЛИЦА 5.6 ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ С КРЕДИТНЫМИ ПФИ

Банк не заключает сделок с кредитными ПФИ.

Банк не имеет разрешения на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	223 385
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1 967 708	98 385
9	Гарантийный фонд	10 000	125 000
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Данные, представленные в таблице 5.8 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации. Банк не имеет секьюритизационные требования (обязательства), не является оригинатором и (или) спонсором, а также не инвестирует в секьюритизационные требования третьих лиц.

Раздел VII. Рыночный риск

ТАБЛИЦА 7.1 ВЕЛИЧИНА РЫНОЧНОГО РИСКА ПРИ ПРИМЕНЕНИИ СТАНДАРТИЗИРОВАННОГО ПОДХОДА

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 211
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	0
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	Неприменимо
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	Неприменимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	15 142

Данные, представленные в таблице 7.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период.

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы, применяющей на уровне группы подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска (расчета требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска), используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами.

Раздел VIII.

Информация о величине операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (с учетом дополнений и изменений) (далее – «Положения ЦБ РФ № 346-П»), основанного на базовом индикативном подходе Базельского комитета по банковскому надзору к оценке операционного риска.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на отчетную дату, представлены далее:

	<u>тыс. руб.</u>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 619 726
Чистые неперцентные доходы:	1 467 641
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	115 099
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	435 636
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	946 442
Комиссионные доходы	46 718
Прочие операционные доходы	5 981
За вычетом:	
- Комиссионных расходов	82 234
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(47)
- Штрафов, пеней, неустоек полученных	(69)
	3 087 367
Величина операционного риска	463 105

Раздел IX.

Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют основан на стандартизированном подходе, использующем гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки (параллельного сдвига кривой доходности) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по требованиям Указания Банка России № 4212-У и на основе подходов оценки процентного риска в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка для открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в **российских рублях**, по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

Номер строки	Данные формы 0409127	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет
7	Совокупный ГЭП	11 741 368	(3 940 984)	(404 500)	375 594	2 360 144	958 557	18 125	(4 196 296)
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	225 035	(65 680)	(5 056)	1 878	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(225 035)	65 680	5 056	(1 878)	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	450 070	(131 361)	(10 113)	3 756	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(450 070)	131 361	10 113	(3 756)	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение величины капитала

тыс. руб.

Параллельный сдвиг на +/-200 базисных пунктов

Параллельный сдвиг на +/-400 базисных пунктов

133 150

266 300

В отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, объем которых в отдельной иностранной валюте составляет десять и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из этих иностранных валют. По состоянию на отчетную дату открытые позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированные в иностранных валютах, данному условию не удовлетворяли.

Раздел X.

Информация о величине риска ликвидности

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) системно значимыми кредитными организациями» на Банк не возложены обязанности по расчету и соблюдению значений норматива краткосрочной ликвидности.

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года от 26 июля 2017 года № 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)" на Банк не возложены обязанности по расчету и соблюдению значений норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) H28 (H29).

Раздел XI.

Финансовый рычаг и обязательные нормативы

ПОКАЗАТЕЛЬ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк осуществляет расчет показателя финансового рычага с 1 января 2018 года в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

Информация о величине финансового рычага представлена в разделе 4 отчетности по форме 0409808 и разделе 2 отчетности по форме 0409813 соответственно, в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2018 года.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не выявлено.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, также не выявлено.

СОБЛЮДЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

В течение II квартала 2018 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные Банком России в отношении кредитных организаций.

Информация о значениях обязательных нормативов на отчетную дату представлена в отчетности по форме 0409813 (Раздел 1) в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 6 месяцев 2018 года.

Президент

И.о. главного бухгалтера

21 августа 2018 года




Шахурина Елена Георгиевна

Ли Инна Мунбоковна

АО «Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)»
125009, Россия, г. Москва,
Романов переулоч, дом 4, строение 2.

<http://www.bk.mufg.jp/global/globalnetwork/emea/zao/index.html>

