


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



Ежеквартальное раскрытие за III квартал 2018 года
по состоянию на 1 октября 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	16
Раздел VI. Риск секьюритизации	16
Раздел VII. Рыночный риск	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	17
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	20
Показатель финансового рычага	20
Соблюдение обязательных нормативов	20

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 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение № 646-П»).

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

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

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

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

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

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

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 III 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, характеризующих достаточность капитала, в частности, относятся:

- показатели регуляторной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией № 180-И;
- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала).

В целях осуществления контроля достаточности 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 9 месяцев 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	48 385	X	X	X
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	34 911	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	34 911	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	34 911
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	23 057	X	X	X
5.1	отложенные	X	801	«Отложенные»	10	801

	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»		
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	22 256	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	1 050 432
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	1 059 410	X	X	1 059 410
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	77 050	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(7 104)	X	X	(7 104)
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	(1 874)	X	X	X
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(2 354)	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(2 354)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X	480	отложенный налог на прибыль	X	480
7	Всего источников собственных средств (капитал), итого	35	19 451 479	Собственные средства (капитал), итого	59	19 408 663

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 № 646-П на отчетную дату могут быть представлены следующим образом:

	тыс. руб.	
Основной капитал	18 358 231	94,6%
Базовый капитал	18 358 231	
Добавочный капитал	0	
Дополнительный капитал	1 050 432	
Всего капитала	19 408 663	100%
Активы, взвешенные с учетом риска	18 278 954	
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	100,434	
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	100,434	
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	106,180	

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%	3 400 005	0
	Банки	не применяется	0	0
	Государственные органы	не применяется	0	0
	Индивидуальные предприниматели	0%	0	0
	Физические лица	0%	1 705	0
Всего по стране:			3 401 710	0
Республика Казахстан	Организации	не установлена	19 254	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:			19 254	0
Итого:			3 420 964	0

Банком были соблюдены применимые положения переходного периода (закончившегося 1 января 2018 года) к определению величины собственных средств (капитала), установленные Положением № 395-П. Переходные положения, установленные Положением 646-П, к Банку не применимы в связи с отсутствием соответствующих источников собственных средств (капитала). 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 октября 2018	данные на предыдущую отчетную дату 1 июля 2018	данные на отчетную дату 1 октября 2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	11 640 699	11 582 018	935 707
2	при применении стандартизированного подхода	11 640 699	11 582 018	935 707
3	при применении ПБР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	763 759	208 528	61 101
5	при применении стандартизированного подхода	763 759	208 528	61 101
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:	30 043	15 142	2 403
17	при применении стандартизированного подхода	30 043	15 142	2 403
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	5 788 813	5 788 813	463 105
20	при применении базового индикативного подхода	5 788 813	5 788 813	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%	55 640	86 628	
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)	18 278 954	17 681 129	

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	60 665 789	664 237
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	664 237	664 237
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	3 588 661	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	34 388 643	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	21 890 162	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	48 071	0
9	Прочие активы	0	0	86 016	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 октября 2018г.	Данные на 1 января 2018г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 267 614	1 143 116
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	3 286 812	2 943 403
2.1	банкам-нерезидентам	2 033 066	2 304 008
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 253 746	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:	12 442 576	6 827 969
4.1	банков-нерезидентов	12 191 126	6 324 182
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	251 450	503 787
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Данные, представленные в таблице 3.4 настоящего раздела, претерпели существенные изменения по сравнению с данными на начало отчетного года, в том числе за счет увеличения объемов денежных средств, размещаемых в межбанковские депозиты, а также объемов кредитования юридических лиц – нерезидентов.

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 4.1.1 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			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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:	169 291	30	50 787	0	0	(30)	(50 787)

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 течение 9 месяцев 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.

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.

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

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

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 непроцентные 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	6,598,930	-4,641,208	297,296	-1,716,972	1,882,705	1,081,417	-	-1,564,166
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	126 475	(77 350)	3 716	(8 585)	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(126 475)	77 350	(3 716)	8 585	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	252 950	(154 701)	7 432	(17 170)	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(252 950)	154 701	(7 432)	17 170	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

Изменение величины капитала

Параллельный сдвиг на +/-200 базисных пунктов
Параллельный сдвиг на +/-400 базисных пунктов

тыс. руб.

28 711

57 423

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.

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 9 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 III 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 9 месяцев 2018 года.

Президент

Главный бухгалтер

26 ноября 2018 года



Шахурина Елена Георгиевна

Лось Елена Геннадьевна

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

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

