


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



Ежеквартальное раскрытие за I квартал 2018 года
и по состоянию на 1 апреля 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	8
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	10
Раздел IV. Кредитный риск	13
Раздел V. Кредитный риск контрагента	15
Раздел VI. Риск секьюритизации	16
Раздел VII. Рыночный риск	16
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	16
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	17
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	19
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 ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 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 ЦБ РФ, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе и дальнейшего развития в соответствии с принятыми планами и целями Банка.

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И по состоянию на 1 апреля 2018 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее –

«норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (на 1 апреля 2017 года: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

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

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

- поддержания достаточности капитала,
- антициклическую надбавку.

По состоянию на 1 апреля 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала составляют 1,8750% и 0,000% соответственно.

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк соблюдал установленные надбавки к нормативам достаточности капитала.

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

- показатели регулятивной достаточности собственных средств (капитала) Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П и Инструкцией ЦБ РФ № 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 ЦБ РФ 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 1 апреля 2018 года (тыс. руб.):

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

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	7 161 071	«Нераспределенная прибыль (убыток):	2	7 161 071
2.1	X	X	X	прошлых лет	2.1	5 727 622
2.2	X	X	X	предшествующих лет до аудиторского подтверждения	46	1 433 449
3	«Резервный фонд»	27	314 960	«Резервный фонд»	3	314 960
4	«Основные средства, нематериальные активы и материальные	10	48 111	X	X	X

	запасы», всего, в том числе:					
4.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	34 797	X	X	X
4.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	34 797	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	34 797
5	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	31 899	X	X	X
5.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 602	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	1 602
5.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	30 297	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
6	X	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	348 303
6.1	«Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период»	34	357 522	X	X	357 522
6.1.1	«Прочие активы», всего, в том числе:	12	67 151	X	X	X
6.1.1.1	расходы будущих периодов	X	(8 580)	X	X	(8 580)
6.2.1	«Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»,	28	(639)	X	X	X

	всего, в том числе:					
6.2.1.1	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(269)	переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	X	(269)
6.2.1.2	отложенный налог на прибыль	X	(370)	отложенный налог на прибыль	X	(370)
7	Всего источников собственных средств (капитал), итого	35	18 750 827	Собственные средства (капитал), итого	59	18 705 848

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 ЦБ РФ № 395-П могут быть представлены следующим образом:

	1 апреля 2018 года тыс. руб.	
Основной капитал	16 924 096	90,5%
Базовый капитал	16 924 096	
Добавочный капитал	-	
Дополнительный капитал	1 781 752	
Всего капитала	18 705 848	100%
Активы, взвешенные с учетом риска	16 382 454	
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	114,182	
Показатель достаточности базового капитала Н1.1 (%)	103,306	
Показатель достаточности основного капитала Н1.2 (%)	103,306	

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 1 апреля 2018 года могут быть представлены следующим образом:

Страна	Тип контрагента	Антициклическая надбавка, %	Риск-взвешенные активы, тыс. руб.	Требования к капиталу, тыс. руб.
Российская Федерация	Организации	0%	2 322 026	0
	Банки	не применяется	0	0
	Государственные органы	не применяется	0	0
	Индивидуальные предприниматели	0%	0	0
	Физические лица	0%	170	0
Всего по стране:			2 322 196	0
Республика Казахстан	Организации	не установлена	15 932	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:			15 932	0
Итого:			2 338 128	0

Банком были соблюдены положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" 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 апреля 2018	данные на предыдущую отчетную дату 1 января 2018	данные на отчетную дату 1 апреля 2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9 896 999	9,175,500	791 760
2	при применении стандартизированного подхода	9 896 999	9,175,500	791 760
3	при применении ПВР	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	208 877	366 980	16 710
5	при применении стандартизированного подхода	208 877	366 980	16 710
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:	18 123	30 069	1 450
17	при применении стандартизированного подхода	18 123	30 069	1 450
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Неприменимо	Неприменимо	Неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	6 182 713	6 182 713	494 617
20	при применении базового индикативного подхода	6 182 713	6 182 713	494 617
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%	75 742	60 594	6 059
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)	16 382 454	15 815 856	1 310 596

Данные, представленные в таблице 2.1 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

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 ЗА I КВАРТАЛ 2018 ГОДА

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	37 423 012	502 492
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	502 492	502 492
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	4 715 083	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	20 713 019	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	11 679 045	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	47 501	0
9	Прочие активы	0	0	65 872	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 получении от ЦБ РФ кредита овернайт ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения, учитываются по справедливой стоимости на внебалансовом счете

№91411 до момента полного исполнения обязательств Банком перед ЦБ РФ; 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 1 апреля 2018 года у Банка не было активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

ТАБЛИЦА 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ НА 1 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на 1 апреля 2018г.
1	2	3
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	2 576 533
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 635 408
2.1	банкам-нерезидентам	918 425
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	716 983
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	9 510 511
4.1	банков-нерезидентов	9 133 311
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	277 200
4.3	физических лиц - нерезидентов	0

Данные, представленные в таблице 3.4 настоящего раздела, не претерпели существенных изменений за отчетный период, за исключением суммы средств банков-нерезидентов, которые увеличились ввиду размещения аффилированным банком-нерезидентом своей ликвидности в российских рублях.

Раздел IV. Кредитный риск

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 N 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 N 590-П И ПОЛОЖЕНИЕМ БАНКА РОССИИ N 611-П ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА

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	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	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	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	297 065	30	89 120	0	0	(30)	(89 120)
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 квартале 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.

Для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не использует подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением Банка России N 483-П, а применяет стандартизированный подход в соответствии с главой 2 и приложением 2 к Инструкции Банка России N 180-И.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

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

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банком не осуществляются сделки секьюритизации.

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, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами.

Раздел VIII.

Информация о величине операционного риска

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 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 стандартизированном 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)	1 450 185
Чистые непроцентные доходы:	1 847 263
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 988
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	156 866
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 630 204
Комиссионные доходы	47 089
Прочие операционные доходы	9 829
За вычетом:	
- Комиссионных расходов	(89 644)
- Поступления в возмещение причиненных убытков	(67)
- Штрафов, пеней, неустоек полученных	(2)
	<u>3 297 448</u>
Величина операционного риска	<u>494 617</u>

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 № 4212-У и на основе подходов оценки процентного риска в соответствии с Указанием № 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 1 апреля 2018 года может быть представлен следующим образом:

1 апреля 2018 года
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	9 065 947	(4 020 414)	335 413	552 550	2 483 785	1 008 816	18 676	(1 558 463)
8	Изменение чистого процентного дохода (финансового результата)								
8.1	+ 200 базисных пунктов	173 758	(67 004)	4 193	2 763	X	X	X	X
8.2	- 200 базисных пунктов	(173 758)	67 004	(4 193)	(2,763)	X	X	X	X
	+ 400 базисных пунктов	347516	(134 008)	8 385	5 526	X	X	X	X
	- 400 базисных пунктов	(347 516)	134 008	(8 385)	(5 526)	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	X	X	X	X

1 апреля 2018 года
тыс. руб.

Изменение величины капитала

Параллельный сдвиг на +/-200 базисных пунктов	16 941
Параллельный сдвиг на +/-400 базисных пунктов	33 882

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 ЦБ РФ 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 ЦБ РФ № 180-И; до 1 января 2018 года расчет проводился в соответствии с Порядком составления отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (далее «Отчетность по форме 0409813»), установленными Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

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 3 месяца 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 I квартала 2018 года Банк в полном объеме выполнял обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении кредитных организаций.

Информация о значениях обязательных нормативов на 1 апреля 2018 года представлена в отчетности по форме 0409813 (Раздел 1) в составе Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 3 месяца 2018 года.

Вице - президент


Руководитель Службы управления рисками

23 мая 2018 года



Дайсуке Такахаси

Ермаков Игорь Геннадиевич



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/index.html>