

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС
МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)**

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания Правления Банка

от «06» августа 2020г. № 40

ПОЛОЖЕНИЕ

**О КОМИТЕТЕ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ
(КУАП)**

**Москва
2020**

Комитет по управлению активами и пассивами (далее - Комитет) является комитетом, ответственным за принятие бизнес-решений (по вопросам, находящимся в его компетенции) и подготовку предложений Правлению Банка по вопросам, требующим его решения. Комитет подотчетен Правлению Банка.

Функции:

Комитет выполняет следующие основные функции:

- разработка предложений Правлению Банка и бизнес-решений, связанных с управлением балансом Банка и его финансовыми результатами, в т.ч. с учетом дочерних (зависимых) обществ. При этом Комитет принимает во внимание документы по стратегическому планированию, бизнес-планы и годовой бюджет Банка и его дочерних (зависимых) обществ, максимально приемлемый уровень рисков, определяемый Правлением Банка, достаточность ресурсов Банка для реализации бизнес-решений, необходимость распределения ресурсов, в первую очередь, в приоритетные направления деятельности, обеспечивающие достижения поставленных целей с сохранением устойчивого финансового положения Банка;

- разработка предложений Правлению Банка по управлению денежными потоками дочерних (зависимых) обществ;

- разработка предложений Правлению Банка по предельно допустимым для Банка рискам;

- мониторинг и анализ рыночных рисков, ликвидности и положения с фондированием с учетом изменяющихся условий деятельности Банка, требований регулирующих органов, рекомендаций международных органов по банковскому регулированию и надзору, международного опыта и банковской практики;

- мониторинг процедур подготовки и представления внутренней управленческой отчетности в Банке, обеспечение своевременного предоставления Правлению Банка управленческой информации по вопросам, относящимся к деятельности Комитета;

- рассмотрение и представление для утверждения Правлением Банка новых продуктов (в соответствии с Порядком утверждения новых продуктов, утвержденным Правлением Банка);

- подготовка предложений Правлению Банка по решению спорных вопросов по распределению ресурсов в случае их дефицита.

Обязанности:

Комитет выполняет следующие основные обязанности:

- регулирование рыночного риска в рамках максимально приемлемого уровня риска, утвержденного Правлением Банка;

- контроль и анализ управленческой информации, относящейся к активам и

пассивам Банка, его финансовым результатам, в том числе на консолидированной основе, включая информацию по дочерним (зависимым) обществам,;

- контроль за привлечением средств Банком, определение наиболее рациональных форм и структуры фондирования в целях обеспечения стабильного поступления средств;

- установление соответствующих предельных уровней процентных ставок по векселям, депозитным сертификатам, депозитам, неснижаемым остаткам на счетах в иностранной валюте и рублях, а также, в случае необходимости, при привлечении средств в иных формах;

- ежегодный анализ и представление Правлению Банка для утверждения Политики управления ликвидностью;

- мониторинг состояния ликвидности Банка в целях обеспечения достаточной ликвидности на любой момент времени и соответствия фактического уровня ликвидности утвержденной Политике;

- участие в разработке политики формирования портфелей ценных бумаг и дальнейшей стратегии управления ими;

- ежегодный анализ и представление Правлению Банка для утверждения Политики управления торговым портфелем, контроль за ее соблюдением;

- анализ и подготовка предложений Правлению Банка по управлению инвестиционным или любым другим портфелем активов, которым Комитет может время от времени управлять;

- анализ и подготовка предложений Правлению Банка по управлению денежными потоками дочерних (зависимых) обществ:

- в части размещения свободных денежных средств на банковские депозиты и/или инвестирования в финансовые инструменты, на которые в Банке установлен лимит, с целью повышения доходности размещения,

- в части привлечения дочерними (зависимыми) обществами кредитов для пополнения оборотных средств и осуществления основной деятельности с целью повышения эффективности привлечения средств;

- анализ информации по системе внутреннего контроля Банка, включая дочерние (зависимые) общества (по вопросам, находящимся в компетенции Комитета), получаемой по результатам проверок внешних аудиторов;

- определение порядка действий в случае нарушения лимитов на величину накопленных финансовых результатов. Порядок действий подразумевает следующее:

- немедленное оповещение членов Правления, курирующих:

- Казначейство, Департамент инвестиционных операций и брокерских услуг;

- Управление рисков и Управление анализа и планирования;

- в день установления факта нарушения лимита Управление рисков, Управление анализа и планирования совместно с Казначейством и Департаментом инвестиционных операций и брокерских услуг проводят дополнительный анализ показателей накопленных финансовых результатов банка, лимит по которому был нарушен, с целью выявления вклада отдельных ценных бумаг и/или отдельных внесистемных портфелей в рамках укрупненного портфеля в совокупный финансовый результат;
- подготовка в течение рабочего дня заключения о текущем состоянии сегмента рынка ценных бумаг, наиболее вероятных сценариев дальнейшего развития ситуации и целесообразности сохранения вложений в ценные бумаги данного сегмента рынка;
- принятие решения на основе аналитических материалов Управления рисков, Управления анализа и планирования, Казначейства и Департамента инвестиционных операций и брокерских услуг, либо о возможности краткосрочного превышения лимита, либо о действиях по сокращению и/или реструктуризации портфеля с целью предотвращения дальнейших убытков с указанием срока, в который должно быть ликвидировано превышение лимита и/или осуществлено сокращения и/или реструктуризация портфеля;
- в случае необходимости информирование всех членов Правления о факте нарушения лимита, после чего решение о дальнейших действиях в части управления портфелем, по которому произошло нарушение, принимается Правлением Банка в минимально возможные сроки.

Периодичность заседаний:

Комитет проводит свои заседания по мере необходимости.

Состав:

Численный состав Комитета по управлению активами и пассивами составляет не более шести постоянных членов, в т.ч.:

Первый Вице-президент - Заместитель Председателя Правления, руководящий работой коммерческих подразделений;

Заместитель Председателя Правления, курирующий финансово-плановую работу, Управление рисков, Управление анализа и планирования;

Старший Вице-президент, Начальник Казначейства;

Директор Департамента инвестиционных операций и брокерских услуг.

Представители иных подразделений Банка.

Персональный состав Комитета утверждается отдельным решением Правления и оформляется Приказом по Банку.

Члены Комитета могут назначать заместителей для участия в заседаниях в случае их отсутствия.

Председатель Комитета назначает на постоянной основе секретаря Комитета и его заместителя (без права голоса).

Члены Правления, не являющиеся членами Комитета, имеют право участвовать во всех заседаниях без права голоса.

Для рассмотрения отдельных вопросов могут приглашаться руководители структурных подразделений Банка.

Принятие решений:

Решения принимаются Комитетом на очных заседаниях или в рабочем порядке (без проведения заседания) путем голосования. Комитет правомочен в принятии решений только при условии присутствия на его заседании не менее 3 (трех) его членов (или уполномоченных ими лиц) при обязательном участии и ведении заседания Комитета Председателем либо его Заместителем. При рассмотрении вопросов в рабочем порядке проголосовать должен каждый из постоянных членов Комитета, не находящийся в отпуске, командировке и не отсутствующий по причине болезни, а также уполномоченные лица, заменяющие членов Комитета.

Решения принимаются простым большинством голосов. Члены Комитета могут голосовать либо «ЗА» принятие решений, либо «ПРОТИВ», при равенстве голосов голос Председателя (а в его отсутствие - Заместителя Председателя Комитета) является решающим.

Любым из членов Комитета при рассмотрении вопроса может быть высказано «особое мнение», которое должно быть сформулировано в устной (при рассмотрении вопроса на заседании) или письменной (при рассмотрении в рабочем порядке) форме и зафиксировано секретарем Комитета.

В случае, если решение Комитета в соответствии с настоящим Положением подлежит утверждению Правлением Банка, вопрос выносится Комитетом на рассмотрение ближайшего заседания Правления в порядке, установленном внутренними нормативными и распорядительными документами Банка.

В протоколе заседания Комитета указывается список голосовавших членов Комитета, перечень отсутствующих лиц, причины их отсутствия, высказанные мнения.

Рассмотрение вопросов в рабочем порядке

- рассмотрение вопросов в рабочем порядке (без проведения заседания Комитета) допускается в исключительных случаях, когда голосование в портале или созыв очного заседания Комитета нецелесообразно;
- решение о рассмотрении вопроса в рабочем порядке принимается Председателем Комитета, а в его отсутствие - Заместителем Председателя Комитета;
- при принятии решения о рассмотрении вопроса в рабочем порядке

Секретарь Комитета незамедлительно готовит опросный лист, содержащий проект решения по рассматриваемому вопросу, подписывает его и передает работнику, представляющему вопрос.

Порядок заседаний Комитета:

Секретарь Комитета готовит повестку дня и подборку информационных материалов. Повестка дня и подборка материалов рассылаются членам Комитета не позднее, чем за один день до проведения заседания. Повестка дня и подборка материалов направляются также Членам Правления Банка, не являющимся членами Комитета.

Все представленные документы должны быть в полной мере обсуждены всеми заинтересованными сторонами и должны содержать соответствующую рекомендацию для принятия решения Комитетом. Председатель Комитета вправе отклонить документы, которые по его мнению не отвечают требуемым стандартам.

Секретарь ведет протоколы заседаний. Проекты протоколов и их окончательные варианты рассылаются членам Комитета на утверждение.