

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 9 месяцев 2019 года

Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»
(акционерное общество)
(АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)
за 9 месяцев 2019 года

Оглавление

Введение	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками.....	10
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.....	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора	14
Раздел IV. Кредитный риск	15
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка.....	15
Глава 3. Методы снижения кредитного риска.....	21
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.....	23
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.....	23
Раздел V. Кредитный риск контрагента	23
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка	23
Раздел VI. Риск секьюритизации	24
Раздел VII. Рыночный риск	24
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка.....	24
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей	26
Финансовые инструменты (кроме опционов):.....	27
Опционы:	27
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	27
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.....	27
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	29
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.....	31
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	31
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	32
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	33
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка.....	33
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке	33

Введение

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 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 по тексту – Указание № 4482-У).

Количественные сведения о капитале Банка, содержащиеся в настоящем документе, являются данными, используемыми для вычисления нормативного капитала Банка для надзорных целей. Раскрываемая информация отражает текущие значимые риски, принимаемые Банком, информацию об управлении значимыми рисками и размере требований к собственным средствам (капиталу).

К перечню информации, отнесенной к **коммерческой тайне** и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней Банком раскрываются общие сведения), относятся:

- стратегия развития Банка;
- основные направления экономической политики Банка (в т.ч. планы, программы и результаты маркетинговых исследований; сведения о предполагаемом участии в аукционах, конкурсах, торгах, целевых программах до их официального опубликования; действующие и разрабатываемые соглашения, предусматривающие долевое участие Банка в предприятиях и некоммерческих организациях; и др.);
- операции Банка на денежном, валютном и фондовом рынках; инвестиционная деятельность (в т.ч. сведения о конкретных кредитных операциях; инвестиционные программы, технико-экономическое обоснование и планы инвестиций; конкретные инвестиционные проекты Банка; планируемые и осуществляемые операции на рынке ценных бумаг; стоимостные и объемные параметры планируемых и реализуемых финансовых операций);
- услуги и корреспондентские отношения АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (в т.ч. планы и методы продвижения услуг на рынок, маркетинговые разработки новых видов услуг);
- финансовое состояние Банка (в т.ч. сведения, раскрывающие плановые и фактические показатели финансового плана (на этапе до предоставления соответствующей отчетности в налоговые, надзорные и иные федеральные и местные органы); сведения об эмиссиях до их официального опубликования; любые расшифровки пассивов и активов Банка; стоимость фондов Банка; сведения об эффективности и рентабельности финансовых операций; сведения об объемах капитальных вложений, либо о строительстве и реконструкции зданий и помещений банка; состояние банковских счетов и производимых операций);
- сведения об акционерах, партнерах и клиентах Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию);
- сведения о руководстве и персонале Банка (сведения, выходящие за рамки официальных и подлежащих опубликованию);
- сведения об информационных технологиях, телекоммуникации, средствах связи, обработки и защиты информации;
- обеспечение безопасности Банка и его руководства;
- персональные данные клиентов и работников Банка (за исключением случаев, когда эти сведения не могут составлять коммерческую тайну в соответствии с федеральными законами);
- банковская документация.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» является акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1993 году. Деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2402. Основная деятельность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНКА» включает в себя коммерческую

банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (далее - Банк) является головной кредитной организацией банковской группы, по состоянию на 01.10.2019 г. состоящей помимо него из четырех участников - некредитных организаций.

Информация о составе участников банковской группы Банка на 1 октября 2019 года не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Банком на основании подходов, рекомендованных МСФО, разработан комплекс показателей (критерии существенности), позволяющий выявить участников группы, невключение отчетных данных в консолидированную отчетность которых настолько существенно ее изменит, что может повлиять на значение капитала, обязательных нормативов, размеров открытых валютных позиций, рассчитанных на консолидированной основе. Критерии существенности закреплены во внутреннем документе банковской группы.

Банк в целях расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы признает отчетные данные участников Группы №№ 1, 2, 3 незначительными (неконсолидируемые участники).

Отчетные данные каждого из неконсолидируемых участников Группы составляют в совокупности менее 10 процентов от величины собственных средств (капитала) банковской группы, в связи с чем Банк не включает их отчетные данные в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Участник № 4 не включен в периметр консолидации на основе мотивированного суждения как не отвечающий требованиям п.1.2. Положения Банка России от 03 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

На основании вышеизложенного Банк не составляет надзорную консолидированную отчетность и, соответственно, не осуществляет раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 07.08.2017 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения продолжения своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала. Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Поддержание капитала на уровне необходимом для покрытия принятых и потенциальных рисков является одной из основных задач в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка (далее - ВПОДК) интегрированы в системы стратегического бизнес-планирования и управления банковскими рисками, являющиеся неотъемлемой частью системы корпоративного управления Банка. ВПОДК включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки существенных для Банка рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ;
- соблюдение показателя достаточности капитала в соответствии с Базельским соглашением;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Управление капиталом подразумевает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка, а также масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденными документами по финансовому планированию и развитию деятельности Банка.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления капиталом, соответствием данных процедур характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Наблюдательного совета Банка, Президента-Председателя Правления и Правления Банка, Управления рисков, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита.

Изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в отчетном периоде отсутствовали.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) раскрыта Банком в разделах 1 и 4 формы 0409808 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года раскрыта Банком 31 октября 2019 года на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evrofinance.ru>) в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У в ограниченном составе и объеме (п. 2.2 Указания Банка России № 4983-У, постановление Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 г. № 1173).

Согласно публикуемой форме 0409808 (код формы по ОКУД) капитал Банка складывается из следующих компонентов:

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

Компоненты капитала, тыс. руб.	на 01.10.19 г.	на 01.01.19 г.
Уставный капитал	1 638 252	1 638 252
Эмиссионный доход	2 982 117	2 982 117
Резервный фонд	81 913	81 913
Нераспределенная прибыль	4 956 029	4 479 232
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	-37 097	-65 234
Базовый капитал	9 621 214	9 116 280
Основной капитал	9 621 214	9 116 280
Субординированный кредит	98 188	130 917
Инструменты дополнительного капитала	1 290 686	1 290 686
Прибыль текущего года	810 422	-
Дополнительный капитал	2 199 296	1 421 603
Собственные средства (капитал)	11 820 510	10 537 883
Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала)	81.39%	86.51%

По состоянию на отчетную дату 01.10.2019 г. размер собственных средств (капитала) Банка составляет 11 820 510 тыс. руб., в том числе основной капитал Банка 9 621 214 тыс. руб., что составляет 81.39% собственных средств. В составе собственных средств Банка инновационные, сложные или гибридные инструменты отсутствуют.

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) на 01.10.2019 г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	4 620 369	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	4 620 369	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	4 620 369
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 101 108
	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	1 290 686	из них: прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки	X	1 290 686
	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	35	4 956 029	X	X	X
	отнесенная в базовый капитал	X	4 956 029	Нераспределенная прибыль	2.1	4 956 029

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

				(убыток) прошлых лет		
	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35	910 853	X	X	X
	отнесенная в базовый капитал	X	0	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.2	0
	отнесенная в дополнительный капитал	X	910 853	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2 101 108
	X	X	X	из них: неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	X	810 422
	Резервный фонд	27	81 913	Резервный фонд	3	81 913
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	47 847 062	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	2 101 108
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал, подлежащие поэтапному исключению	X	X	"Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)"	47	98 188
		X	644 156	из них: субординированные кредиты	X	98 188
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2 545 711	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	37 266	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	37 097	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	37 097
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	424 561	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	0	"Отложенные налоговые активы,	10	0

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

 Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 за 9 месяцев 2019 года

	зависящие от будущей прибыли			зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	424 561	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	331 742	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	169	X	X	169
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	54 304 167	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	61 715	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	210 140	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0
-----	---	---	---	---	----	---

В целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала) Таблица 1.1. дополнена строками, отраженными в разделе 1 формы 0409808.

К инструментам дополнительного капитала Банка, подлежащим поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), относится субординированный кредит, привлеченный до 1 марта 2013 года, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)" (далее - Положение № 646-П), и который, соответственно, исключается из расчета величины собственных средств (капитала) согласно порядку, установленному в п.п. 3.1.8.6 п. 3 и п.п. 8.1 п. 8 Положения № 646-П.

С учетом применения порядка, установленного п.п. 8.1 Положения № 646-П величина субординированного кредита, включаемая в расчет собственных средств (капитала), подлежит ежегодному дисконтированию.

Ниже приведен расчет дисконтированной величины субординированного кредита, включаемой в состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.10.2019 г.

Зафиксированная в рублях согласно п.п. 3.1.8.6 № 646-П остаточная стоимость субординированного кредита, сложившаяся по состоянию на 1 января 2014 года, тыс. руб.	Применяемый коэффициент дисконтирования, согласно п. 8.1 № 646-П		Величина субординированного кредита, включаемая в состав источников дополнительного капитала Банка, тыс. руб.	
327 292	с 01.01.2019	0.3	на 01.10.2019	98 188

В соответствии с существующими требованиями Банка России к капиталу, установленными Банком России с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»), Банк должен поддерживать норматив достаточности капитала (Н1.0) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов («нормативное значение») выше установленного минимального уровня 8%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) выше установленного минимального уровня 4.5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) выше установленного минимального уровня 6%.

Наименование показателя	Краткое наименование норматива	Минимальные требования ЦБ РФ, %	Фактическое значение на 01.10.2019 г., %	Фактическое значение на 01.01.2019 г., %
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	4.5	27.93	18.10
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	6.0	27.93	18.10
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Н1.0	8.0	32.78	20.30

В течение 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала), базового капитала, основного капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Контроль за выполнением и расчет нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

Банк имеет достаточный запас свободного капитала сверх установленного минимума. Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.10.2019 г. составило 10.125% при фактическом значении – 32.776%, норматива достаточности базового капитала – 6.625% при фактическом значении 27.927%, норматива достаточности основного капитала – 8.125% при фактическом значении 27.927%. Фактическое значение суммы

всех надбавок превышает сумму всех минимально допустимых числовых значений надбавок. Консервация капитала для покрытия будущих потерь по состоянию на 01.10.2019 г. не требуется.

В расчет величины антициклической надбавки Банка по состоянию на 01.10.2019 г. включены следующие требования к контрагентам – резидентам стран, в которых установлена отличная от нуля величина антициклической надбавки:

Страна	Установленная величина антициклической надбавки, процент	Величина требований к контрагентам по сделкам, по которым рассчитываются кредитный и рыночный риски, тыс. руб.	
		к организациям – нерезидентам	
Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1.000		667
Справочно:			
Совокупная величина требований Банка к резидентам Российской Федерации и иностранных государств		14 240 707	

Рассчитанная величина антициклической надбавки Банка по состоянию на 01.10.2019 г. равна 0.000%.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Управление рисками является неотъемлемым элементом операционной деятельности Банка. Акционеры и Руководство рассматривают систему управления рисками как важный аспект процесса стратегического планирования бизнеса, управления и осуществления операций. Внедрение и совершенствование функций управления и контроля рисков является непрерывным процессом. Приоритетной целью управления рисками является обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости Банка с учетом соблюдения баланса доходности и уровня принимаемых рисков.

Политика Банка в области риск-менеджмента заключается в формировании и функционировании комплексной системы управления рисками, которая соответствует характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых им рисков и отвечает потребностям дальнейшего развития бизнеса.

В ходе своей деятельности Банк руководствуется Стратегией управления рисками и капиталом, утвержденной Наблюдательным советом. Стратегия управления рисками и капиталом является элементом системы ВПОДК и базируется на соблюдении принципа эффективности деятельности, в том числе ее безубыточности, и обеспечения оптимального соотношения между прибылью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков и является частью корпоративной культуры.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

В рамках реализации стратегии управления рисками Банк осуществляет оценку и контроль рисков различных типов не только на этапе реализации той или иной сделки, но и осуществляет последующий мониторинг исполнения установленных ограничений, портфельный анализ, расчет экономического капитала, расчет резервов на возможные потери, как по российским, так и по международным стандартам, работу с проблемной задолженностью, а также анализ и предотвращение операционных рисков.

При реализации стратегии управления рисками и капиталом Банк использует следующие основные принципы:

- Банк не рискует, если есть такая возможность;
- Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал;
- Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого;
- Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли;
- Банк держит риски под контролем;
- Банк диверсифицирует риски;
- Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков;
- Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

Банк при управлении рисками выбирает Стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск-менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение достижения Банком целей его деятельности, подразумеваемых бизнес-моделью Банка.

Функционирование системы управления рисками и капиталом осуществляется в рамках организационной структуры Банка на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление Банка / Президент-Председатель Правления Банка.

Тактическое управление рисками:

- Кредитный комитет Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами.

Текущее управление и контроль:

- Управление рисков;
- Управление анализа и планирования;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

В рамках указанных уровней управления:

• **Общее собрание акционеров** - принимает решение об операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, принимает решение о выплате дивидендов и одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;

• **Наблюдательный совет** – определяет Стратегию развития и финансовый план Банка, утверждает Стратегию управления рисками и капиталом и Положение по управлению рисками и капиталом в части управления значимыми рисками, осуществляет контроль исполнения указанных документов;

• **Правление** – несет ответственность за адекватность и эффективность системы управления рисками, утверждает процедуры управления отдельными значимыми рисками, утверждает лимиты рисков и принимает решение о необходимых действиях в случаях нарушения лимитов рисков;

• **Комитеты Банка** (Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами) – принимают решения о степени рисков, которые может принять на себя Банк в рамках утвержденной Стратегии;

• **Управление рисков** – отдельное независимое подразделение, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка;

- *Управление анализа и планирования* – отдельное независимое подразделение, отвечающее, за финансовое планирование и мониторинг финансового состояния Банка, за составление управленческой отчетности и контроль исполнения бюджета Банка;

- *Служба внутреннего аудита* - проводит оценку эффективности методов оценки риска, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков, и эффективности осуществления валидации моделей количественной оценки риска;

- *Служба внутреннего контроля* – обеспечивает (в рамках управления регуляторным риском) постоянный контроль за соблюдением действующих законодательных и иных нормативно-правовых актов, учредительных и внутренних документов, регулирующих деятельность Банка.

Со стороны Наблюдательного совета Банка, Президента-Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита осуществляется регулярный контроль за системой управления рисками и капиталом Банка, эффективностью применяемых ВПОДК, соответствием данных процедур утвержденным документам по финансовому планированию и управлению рисками Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения.

С учетом требований Указания Банка России от 15 апреля 2015 года №3624-У, сложившегося характера и масштабов деятельности Банка и приоритетных направлений развития бизнеса кредитный риск, риск ликвидности, операционный и рыночный риски на постоянной основе признаются значимыми, а риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий кредитному, рыночному рискам и риску ликвидности, и учитывается в процессе управления данными видами рисков.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Наблюдательным советом утверждается Склонность к риску (риск-аппетит) на последующий год в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Установленный риск-аппетит на протяжении всего периода действия подлежит регулярным процедурам контроля его соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка (до сведения Наблюдательного совета – ежеквартально, до сведения Правления – ежемесячно).

В рамках принятого риск-аппетита, в Банке действует система лимитов риска, имеющая многоуровневую структуру. Лимиты риска утверждаются Правлением Банка. В рамках контроля за установленными лимитами установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Для каждого из сигнальных значений устанавливается соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению. Приближение показателей к определенным пограничным значениям (лимитам) сигнализирует о необходимости повышения контроля за соответствующим уровнем рисков, превышение лимитов – о необходимости принятия оперативных управленческих решений.

Многоуровневая система лимитов в Банке включает в себя:

- по кредитным рискам – лимиты на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков, на эмитентов долговых инструментов;

- по рыночным рискам – лимиты на совокупный рыночный риск и на отдельные виды рыночного риска; лимиты на операции с рыночными продуктами по типам финансовых инструментов; лимиты «стоп-лосс» по портфелям ценных бумаг; индивидуальные лимиты трейдеров; лимиты на структурные подразделения; лимит на величину открытой валютной позиции;

- по риску ликвидности – лимит на риск ликвидности; лимиты на величину разрывов ликвидности по временным интервалам; ограничения, накладываемые обязательными нормативами ликвидности, установленные Банком России;

- по риску концентрации – лимиты по риску концентрации по видам экономической деятельности, по географическим зонам, по видам инструментов, по принимающим риски подразделениям.

В дополнение к применяемым в Банке системам оценки и мониторинга различных видов рисков Банк регулярно проводит стресс-тестирование, которое также является элементом системы внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка.

Стресс-тестирование проводится в отношении капитала и значимых для Банка рисков не реже одного раза в год. По решению Правления Банка в любой момент времени может быть проведено внеочередное стресс-тестирование по любым видам рисков, типам стресс-тестов и сценариям.

По результатам оценки и мониторинга уровня принимаемых рисков органы управления и заинтересованные подразделения Банка на регулярной основе получают управленческую отчетность по каждому виду риска, необходимую для принятия решений.

В рамках осуществления ежеквартального контроля на рассмотрение Наблюдательным советом Банка выносятся следующая отчетность по наиболее значимым видам риска:

- отчет об управлении рисками и капиталом АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за отчетный период;

- отчет о величине риск-капитала CAR по состоянию на 1 число квартала, следующего за отчетным периодом;

- отчет о состоянии ликвидности Банка по состоянию на 1 число квартала, следующего за отчетным периодом;

- отчет о рыночных рисках Банка по состоянию на 1 число квартала, следующего за отчетным периодом;

- сводный отчет об операционных рисках за отчетный период;

Стресс-тестирование устойчивости Банка в условиях полномасштабного макроэкономического кризиса проводится Банком не реже одного раза в год.

Правлению Банка отчетность по наиболее значимым видам риска предоставляется ежемесячно.

Информация об основных показателях деятельности Банка раскрыта Банком в разделе 1 формы 0409813 в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года раскрыта Банком 31 октября 2019 года на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evrofinance.ru>) в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У в ограниченном составе и объеме (п. 2.2 Указания Банка России № 4983-У, постановление Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 г. № 1173).

Банк рассчитывает обязательные нормативы согласно требованиям Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" как банк с универсальной лицензией. Ниже приведены значения обязательных нормативов (в процентах) на 01.10.2019 г. и 01.07.2019 г.:

Наименование показателя	Краткое наименование норматива	Минимальные требования ЦБ РФ, %	Фактическое значение на 01.10.2019 г., %	Фактическое значение на 01.07.2019 г., %
Норматив достаточности базового капитала Банка*	H1.1	>= 4.5	27.927	24.810
Норматив достаточности основного капитала Банка*	H1.2	>= 6.0	27.927	24.810
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка*	H1.0	>= 8.0	32.776	28.259
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов (норматив финансового рычага)	H1.4	>= 3%	15.272	15.023
Норматив мгновенной ликвидности Банка	H2	>= 15%	57.278	88.015
Норматив текущей ликвидности Банка	H3	>= 50%	117.578	112.969
Норматив долгосрочной ликвидности Банка	H4	<= 120%	1.057	1.138

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков	H6	<= 25%	18.80	19.54
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	H7	<= 800%	93.927	117.025
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка	H10.1	<= 3%	0.031	0.035
Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц	H12	<= 25%	7.057	7.307
Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц)	H25	<= 20%	6.46	6.69

* Более подробная информация по нормативу достаточности капитала приведена в Разделе I.

Увеличение нормативов достаточности капитала, в том числе норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка H1.0 с 28.259% на 01.07.2019 до 32.776% на 01.10.2019, обусловлено снижением общего объема требований, взвешенных по уровню риска.

Более детальная информация о причинах существенных изменений за отчетный период не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Уменьшение норматива мгновенной ликвидности H2 с 88.015% на 01.07.2019 до 57.278% на 01.10.2019 обусловлено снижением объема высоколиквидных активов.

Существенное уменьшение норматива максимального размера крупных кредитных рисков H7 с 117.025% на 01.07.2019 до 93.927% на 01.10.2019 обусловлено значительным снижением объема крупных кредитных требований.

Расчет показателей формы 0409813 в части нормативов, в том числе нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, указанных в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, производится Банком согласно Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

В соответствии с п. 2.5 Инструкции Банка России № 180-И 21 ноября 2013 г. Правлением Банка было принято Решение о применении Банком с 1 января 2014 года при расчете экономических нормативов подхода к снижению кредитного риска, предусмотренного п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И. Информация о принятом решении была доведена до территориального учреждения Банка России.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков (Таблица 2.1), на 1 октября 2019 года, а также о причинах существенных изменений за отчетный период не раскрываются в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Информация о стоимости активов в разрезе видов рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу Банка, на 1 октября 2019 года не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. «Сведения об обремененных и необремененных активах» и сопровождающая ее информация Раздела III раскрыта в п. 9.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») за 9 месяцев 2019 года.

Таблица 3.4. «Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами» и сопровождающая ее информация Раздела III раскрыта в п. 9.2 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО

БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года раскрыта Банком 31 октября 2019 года на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evrofinance.ru>) в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У в ограниченном составе и объеме (п. 2.2 Указания Банка России № 4983-У, постановление Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 г. № 1173).

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Кредитный риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности Банка, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать свои риски.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В целях контроля кредитного риска Банка рассмотрение заявок на кредитование осуществляется в строгом соответствии с установленными Банком процедурами рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщиков и принятия решений о предоставлении кредитов. При кредитовании иностранных контрагентов Банк также учитывает страновой риск и риск неперевода средств.

Банк избегает кредитования заемщиков, связанных с высоким кредитным риском (в случае плохого финансового положения заемщика, отсутствия источников возврата кредитных средств, неблагонадежности заемщика и т.п.).

В Банке разработана методика определения финансового положения заемщиков кредитных организаций, юридических и физических лиц. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по следующим направлениям:

- ограничение кредитного риска за счет действующей в Банке системы лимитов на принятие решений, на концентрацию кредитных рисков, на отдельных заемщиков. Такие лимиты регулярно пересматриваются Управлением рисков на основе анализа финансового состояния контрагентов, утверждаются Кредитным комитетом и Правлением Банка, и соответствуют нормативам, установленным Банком России;

- покрытие кредитных рисков за счет принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной платы за кредитный риск и формирования резервов на возможные потери по ссудам;

- контроль уровня кредитных рисков за счет оценки кредитного риска, принимаемого Банком на контрагента, а также в рамках регулярного мониторинга состояния кредитного портфеля, отдельных клиентов, сделок и залогового имущества (в том числе с использованием методики расчета внутреннего финансового рейтинга заемщиков);

- предупреждение кредитного риска на стадии рассмотрения кредитных заявок, а также за счет принятия своевременных мер при выявлении факторов кредитного риска в ходе мониторинга;

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

- оценка размера «экономического капитала» (капитала, подверженного риску), необходимого для покрытия кредитных рисков Банка;
- основные принципы, по которым формируется кредитный портфель Банка – принцип диверсификации кредитного портфеля по видам хозяйственной деятельности (сегментам экономики) и принцип региональной диверсификации;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций Банка;
- управление кредитными рисками в инвестиционных проектах (с помощью анализа чувствительности проекта к различным риск-факторам, отраслевым и проектным рискам и т.д.) осуществляется на основе экономического хеджирования, оптимизации структуры финансирования и обеспечения, разделения рисков с другими финансовыми институтами, постоянного мониторинга проектов.

Для минимизации кредитного риска, а также снижения влияния риска концентрации, сопутствующего кредитному риску, в соответствии с нормативными требованиями Банка России, в Банке используется система количественных и качественных лимитов:

- на индивидуальных заемщиков;
- на группы взаимосвязанных заемщиков;
- на отдельные программы кредитования;
- на «связанных» лиц, в том числе участников, инсайдеров и аффилированных лиц Банка;
- на проведение операций с кредитными организациями-контрагентами в разрезе видов и сроков операций;
- на конкретные виды финансовых продуктов.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;
- проводится мониторинг финансового состояния контрагентов на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

Оценка кредитного риска и определение требований к капиталу в отношении кредитного риска производится с применением:

- стандартизированного подхода, применение которого определено Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;
- внутренней «Методики денежной оценки кредитных рисков», целью которой является количественное определение совокупного размера возможных потерь по кредитному риску путем расчета риск-капитала CAR.

Результаты классификации по категориям качества активов Банка, оцениваемых путем создания резервов на возможные потери, сведения о расчетном и сформированном резерве по активам, имеющим кредитный риск, представлены ниже:

	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
I категория качества	15 480 381	32 796 450
II категория качества	5 503 798	5 773 444
расчетный резерв	355 249	410 658
фактически сформированный резерв	349 669	288 900
III категория качества	1 243 762	47 077
расчетный резерв	260 767	9 239
фактически сформированный резерв	24 704	6 687
IV категория качества	18 712	37 077
расчетный резерв	9 356	21 646
фактически сформированный резерв	9 356	12 102
V категория качества	4 573 505	3 967 148
расчетный резерв	4 573 505	3 967 148
фактически сформированный резерв	4 567 720	3 600 209

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

Итого активов	26 820 158	42 621 196
расчетный резерв	5 198 877	4 408 691
фактически сформированный резерв	4 951 449	3 907 898

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Сведения о просроченной задолженности¹ представлены следующим образом:

- в разрезе сроков задержки платежа:

	На 1 октября 2019 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	1 077 274	22 927	0	4 492 216	5 592 417
Резервы на возможные потери					-4 532 001
Итого чистая задолженность					1 060 416
	На 1 января 2019 года				
	До 30 дней	31-180 дней	181 день-1 год	Свыше 1 года	Итого
Просроченная задолженность	0	0	3 400 861	151 306	3 552 167
Резервы на возможные потери					- 3 552 167
Итого чистая задолженность					0

Сведения о просроченной задолженности в разрезе видов задолженности не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску на 01.10.2019 г.

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), непросроченных и 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	x	44 893	x	20 693 037	356 206	20 381 724
2	Долговые ценные бумаги	x	4 314 148	x	7 901 046	4 314 148 *	7 901 046
3	Внебалансовые позиции	x	0	x	6 046 422	124 533	5 921 889
4	Итого	x	4 359 041	x	34 640 505	4 794 887	34 204 659

* По стр.2 гр. 7 резервы на возможные потери в размере 22 239 тыс. руб., отраженные в разделе «ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) не учитываются.

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

¹ Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

**потери по операциям с ценными бумагами, права на которые
удостоверяются депозитариями»
на 01.10.2019 г.**

Тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России №611-П	в соответствии с Указанием Банка России №2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.10.2019 г., как и на 01.01.2019 г., у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 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».

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
на 01.10.2019 г.**

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 №590-П и №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:	892 590	50	446 295	6.55	58 422	-43.45	-387 873

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	10 926	1	109	0.23	25	-0.77	-84
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам ²	211 278	21	44 368	3.3	6 972	-17.70	-37 396
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
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

По состоянию на 01.10.2019 г. по строке 1 «Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего» отражены средства, внесенные в уставный капитал дочерних компаний (балансовый счет 60202). Решением уполномоченного органа Банка в соответствии с п.3.12.3 Положения Банка России № 590-П деятельность дочерних компаний признана реальной.

Ожидаемые кредитные убытки

Целью бизнес-модели, реализуемой Банком в отношении ссудной задолженности, является удержание финансовых активов для получения контрактных денежных потоков. Как следствие, по состоянию на 01.10.2019 г., все ссуды оценивались по амортизированной стоимости.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется:

- по ссудам юридических лиц (в т.ч. кредитных организаций) и ссудам физических лиц, не включенных в портфели однородных ссуд (ПОС) – на индивидуальной основе.
- по ссудам физических лиц, объединенных в ПОС – на коллективной основе.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 мес. или за весь срок ссуды, в зависимости от классификации ссуды в одну из трех стадий:

- Необесцененные ссуды без существенного увеличения кредитного риска. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется за срок 12 мес.;
- Необесцененные ссуды с существенным увеличением кредитного риска. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на весь срок действия ссуды;
- Обесцененные ссуды. Расчет ожидаемых кредитных убытков осуществляется на весь срок действия ссуды.

² По стр.3 отражены также ссуды, классифицированные по п 3.14.1 Положения Банка России №590-П (погашение обязательств по возврату денежных средств, привлеченных заемщиками от третьих лиц).

Решение о классификации в одну из стадий принимается на основании оценки Банком финансового состояния и обслуживания долга заемщика, а также анализа денежных потоков по финансовому активу (кредитной истории и наличия фактов реструктуризации обязательств).

Кредиты физических лиц, объединенные в портфели однородных ссуд, оцениваются на коллективной основе с использованием статистики динамики показателей дефолтов портфелей однородных ссуд, публикуемой кредитными организациями топ-10 при раскрытии ими отчетности по МСФО.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по МБК определяется на основании рейтинга, присвоенного заемщику - кредитной организации международными, либо российскими рейтинговыми агентствами.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки определяется также по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся на дату расчета кредитно-обесцененными, осуществляется с учетом следующего:

- если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по долговым ценным бумагам с даты первоначального признания, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев;

- если кредитный риск по долговым ценным бумагам значительно увеличился с даты первоначального признания, то оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по ценной бумаге с момента его первоначального признания. Для этого проводится сравнение риска наступления дефолта по ценной бумаге по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по ценной бумаге на дату первоначального признания и анализируется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующей ценной бумаги.

В случае если денежные потоки по долговой ценной бумаге были изменены и ее признание не было прекращено, увеличение кредитного риска по долговой ценной бумаге определяется путем сравнения риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий выпуска) и риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных условий выпуска).

Значительное увеличение кредитного риска по долговым ценным бумагам подтверждается наблюдаемыми данными.

Подтверждением кредитного обесценения ценных бумаг являются следующие события:

- по долговым ценным бумагам зафиксировано значительное увеличение кредитного риска;

- фактическое нарушение договора.

- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации эмитента.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененным долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и не являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, рассчитывается как разница между амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги до корректировки на величину оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по долговой ценной бумаге (в соответствии с пунктом В.5.5.33 МСФО (IFRS) 9).

Информация о максимальном размере кредитного риска Банка, о категориях качества финансовых активов, классифицируемых в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П, а также сформированных под них резервах, о величине снижения кредитного риска за счет обеспечения и корректировках до оценочного резерва под

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Ниже представлена информация о величине оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 октября 2019 г.:

Тыс. руб.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина оценочного резерва под 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	200 343	44 074	0	58 422	7 679	39 027	349 545
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, не признанным кредитно-обесцененными)	50 125	0	0	0	9 356	0	59 481
Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за весь срок (по активам, признанным кредитно-обесцененными)	122 934	22 239	4 252 647	0	149 148	0	4 546 968
Итого	373 402	66 313	4 252 647	58 422	166 183	39 027	4 955 994

Информация о категориях финансовых активов Банка, классифицируемых в соответствии с МСФО 9, по состоянию на 01 октября 2019 г. не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Подробный анализ структуры финансовых активов приведен в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») за 9 месяцев 2019 года.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В целях снижения рисков Банка устанавливаются стандартные, унифицированные требования к заемщикам. Для ограничения кредитного риска в Банке применяются следующие основные процедуры:

- резервирование;
- лимитирование кредитных операций;
- принятие ликвидного обеспечения в целях исполнения обязательств по кредитным сделкам в случае реализации дефолта по ссуде.

Политика Банка в области принятия обеспечения строится на принципе формирования надежного и ликвидного портфеля обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых кредитных рисков.

Под обеспечением понимаются залоги, банковские гарантии, поручительства, гарантийные депозиты, отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П.

Порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, относящегося к обеспечению I и II категории качества (кроме ценных бумаг, поручительств и гарантий), т.е. материальному обеспечению, определяется во внутренних документах Банка.

Банк ориентируется на обеспечение, прежде всего, как на источник удовлетворения требований Банка к заемщику за счет денежных средств, получаемых от продажи предмета залога в установленном законодательством и договорами залога порядке и в приемлемые сроки. Поэтому, при определении справедливой стоимости залога Банк ориентируется на рыночную цену с применением понижающих коэффициентов (дисконта).

При определении дисконта учитываются следующие факторы:

- Ликвидность предмета залога;
- Волатильность цены предмета залога;
- Сохранность предмета залога;
- Срок реализации предмета залога;
- Эффективность контроля;
- Валютные риски;
- Расходы, связанные с продажей залога.

При инициации ссуды справедливая стоимость залога, а также размер дисконта определяется следующим образом:

- экспертным путем, уполномоченными сотрудниками Кредитного Департамента и Управления рисков, при необходимости, лицензированных специалистов в области оценки;
- базируется на оценке независимой оценочной компании.

В любом случае, Банк оставляет за собой право, даже при наличии оценки независимой оценочной компании самостоятельно определить справедливую стоимость залога.

В большинстве случаев, данная оценка – справедливая стоимость обеспечения – является залоговой стоимостью и, по мнению Банка, покрывает все риски, связанные с предметом залога. Справедливая стоимость обеспечения указывается в аналитической записке Управления рисков.

В структуре Банка не предусмотрено подразделение, осуществляющее на постоянной основе контроль заложенного имущества, и поэтому Банк для снижения риска утраты обеспечения в большинстве случаев страхует заложенное имущество в страховой компании, удовлетворяющей требованиям Банка, от всех рисков, предусмотренных страховой компанией для данного вида имущества. При необходимости Банк совершает инспекционные проверки заложенного имущества самостоятельно, либо с привлечением специализированной компании.

Периодичность проведения инспекционных проверок:

- для товаров в обороте – не реже 1 раза в квартал в зависимости от территориальной удаленности, рекомендованная периодичность – 1 раз в месяц;
- для оборудования, автотранспорта, спецтехники, прочего обеспечения – не реже 2 раз в год;
- для авиационных и морских судов, нежилой недвижимости – не реже 1 раза в год.

Проверка фактического наличия жилой недвижимости и земельных участков осуществляется не реже 1 раза в год путем анализа публичных источников информации.

В дальнейшем Банк на периодической основе (не реже, чем 1 раз в квартал) тестирует изначальную справедливую стоимость залога на обесценение.

Таблица 4.3

**Методы снижения кредитного риска
на 01.10.2019 г.**

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

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	17 248 562	3 133 162	3 015 593	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	7 901 046	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	25 149 608	3 133 162	3 015 593	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Информация о причинах существенных изменений за отчетный период не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

В Таблице 4.3 в качестве обеспеченных кредитных требований отражаются только те требования, которые имеют обеспечение, относящееся к 1-ой и 2-ой категории качества, согласно Положению Банка России № 590-П. Кредитные требования, имеющие обеспечение, не принимаемое Банком в целях снижения резервов на возможные потери согласно Положению Банка России № 590-П, в таблице отражены как необеспеченные.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Информация, указанная в настоящем разделе, не подлежит раскрытию на ежеквартальной основе.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента Банка

Управление кредитным риском контрагента в целом соответствует процессам управления кредитным риском и осуществляется с учетом связанного с ним рыночного, операционного риска (включая правовой риск) и риска ликвидности (ценной бумаги или другого финансового актива, участвующего в сделке с контрагентами), различными подразделениями, ответственными за идентификацию и оценку данных рисков.

Процесс идентификации кредитного риска контрагента включает в себя как идентификацию рисков по существующим операциям/ продуктам/ контрагентам, так и по новым операциям/ продуктам/ контрагентам, находящимся в процессе рассмотрения и структурирования.

Бизнес подразделения ответственны за инициализацию процесса по выявлению рисков и по вынесению вопроса об установлении лимитов кредитного риска на контрагентов для новых контрагентов; выявление потенциальных проблем у контрагентов в процессе работы с ними на рынке, таких как нетипичное поведение контрагента или тенденции, указывающие на возможные проблемы с кредитоспособностью. Подразделение, отвечающее за анализ рисков контрагентов, проводит анализ и мониторинг финансового состояния контрагентов и стресс-тестирование.

Управление кредитным риском контрагента проводится с помощью системы лимитов для отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций, решения по которым принимаются в соответствии с действующими процедурами принятия решений в Банке.

Ключевым фактором для принятия решения по установлению лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента с учетом долгосрочных кредитных рейтингов контрагентов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's Investors Services и Fitch Ratings. Кроме того, в случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения (если оно не является денежными средствами) с точки зрения объема, волатильности стоимости и ликвидности.

Величина кредитного риска по ПФИ, а также величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента рассчитываются на регулярной основе в соответствии со стандартизированным подходом, утвержденным Приложением 3 и Приложением 7 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета величины кредитного риска контрагента, взвешенной по уровню риска.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет сделок секьюритизации (приобретение ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения) и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска Банка

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк выделяет присущие ему наиболее существенные виды рыночных рисков:

- процентный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных процентных ставок (изменения рыночной кривой доходности);
- валютный риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения рыночных курсов валют;
- фондовый риск – риск изменения капитала Банка вследствие изменения цен инструментов фондового рынка (акций, фондовых индексов и т.д.).

Риск концентрации рассматривается как риск, сопутствующий рыночному риску в целом и отдельным его составляющим (валютный, фондовый риски), и учитывается в процессе управления данным риском.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- определение структуры торгового портфеля;
- определение стоимости инструментов торгового портфеля;
- идентификация рыночных рисков, в т.ч. анализ свойств финансовых инструментов и их чувствительность к ключевым рыночным факторам, способным повлечь за собой неблагоприятное изменение их стоимости;

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

- количественная оценка рыночных рисков по торговому портфелю Банка;
- регулярное представление управленческой отчетности по рыночному риску органам управления и заинтересованным подразделениям Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре обязательного лимитирования (подразумевает установление лимитов по видам рисков, лимитов по финансовым инструментам, лимитов допустимых потерь (stop-loss) по торгуемым инструментам);
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия возможного риска за счет собственных средств Банка);
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка).

Оценка рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска производится с применением:

- стандартизированного подхода, установленного Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 № 511-П в отношении активов, на которые распространяется действие указанного Положения;
- внутренней методики оценки показателя Value-at-Risk (VaR), которая подробно изложена во внутреннем документе Банка «Положении об управлении рыночными рисками».

Согласно внутренней методике Банка в качестве оценки процентного, валютного и фондового рисков используется величина Value-at-Risk, характеризующая максимальную величину потерь вследствие реализации рыночного риска, которая не будет превышена с заданной вероятностью.

Метод оценки максимально возможных потерь – это подход, основанный на статистическом анализе, учитывающий волатильность рынка и диверсификацию рисков за счет признания встречных позиций и взаимозависимостей между продуктами и рынками. Допускается оценка рисков по рынкам и продуктам на основе единой системы допущений, а также суммирование оценочных величин для расчета общей величины риска.

Для оценки указанных рисков Банком используется величина Value-at-Risk, рассчитанная для уровня доверительной вероятности 99% и горизонта прогнозирования 10 дней (максимальная величина потерь за 10 дней, которая не будет превышена с вероятностью 99%):

Оценка максимально возможных потерь (99% вероятность, 10 дней) по типу риска, тыс.руб.:	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Рыночный риск (Влияние на капитал)	96 407	164 260

По сравнению с предыдущим отчетным периодом величина рыночного риска Банка снизилась на 41.3%, что обусловлено сокращением торгового портфеля Банка.

Структура величины рыночного риска Банка не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск портфелей ОФЗ и валютных облигаций имеет процентную природу. В качестве оценки риска по портфелям ОФЗ и валютных облигаций принимается величина Value-at-Risk, рассчитанная на основании волатильности отдельных бумаг. Для этого производится расчет рыночной стоимости портфелей, а также расчет ковариационно-дисперсионных матриц, характеризующих дисперсии отдельных бумаг в каждом портфеле, а также их корреляционные зависимости между собой.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация о величинах открытых валютных позиций, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №509-П, не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

В рамках контроля валютного риска Банк также рассчитывает величину Value-at-Risk по валютному риску и устанавливает лимиты на величину валютного риска и величину открытой валютной позиции. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США и евро в качестве инструментов для хеджирования рисков.

Ценовой (фондовый) риск методом анализа чувствительности

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности капитала Банка к ценовому риску, который был сделан на основе балансовой позиции по вложениям в долевые ценные бумаги на отчетную дату по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 10%.

	На 1 октября 2019 г.		На 1 января 2019 г.	
	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%	повышение цен на долевые ценные бумаги на 10%	снижение цен на долевые ценные бумаги на 10%
Влияние на капитал, тыс.руб.	40 450	- 40 450	27 544	- 27 544

По сравнению с предыдущим отчетным периодом чувствительность Банка к колебаниям цен на долевые инструменты выросла ввиду роста портфеля фондовых инструментов.

Ограничения анализа чувствительности

В то время как метод оценки максимально возможных потерь основывается на статистическом анализе рыночных параметров, анализ чувствительности отражает использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все индикаторы риска изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности также не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Таким образом, долгосрочный характер анализа чувствительности лишь дополняет результаты метода оценки максимально возможных потерь и помогает Банку оценить рыночные риски.

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска Банка, применяющего подход на основе внутренних моделей

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Банк рассчитывает величину рыночного риска в соответствии со стандартизированным подходом. Информация о величине, взвешенной по уровню риска, в разрезе компонентов

рыночного риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России №180-И и Положением Банка России №511-П представлена в следующей таблице.

Таблица 7.1

**Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода**

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.10.2019 г., тыс.руб.	Величина, взвешенная по уровню риска на 01.01.2019 г., тыс.руб.
1	2	3	4
Финансовые инструменты (кроме опционов):			
1	процентный риск (общий и специальный)	12 350 813	17 195 816
2	фондовый риск (общий и специальный)	728 479	493 744
3	валютный риск	0	0
4	товарный риск	0	0
Опционы:			
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	0	0
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	0	0
9	Всего:	13 079 292	17 689 560

По сравнению с предыдущим отчетным периодом величина рыночного риска Банка снизилась на 26.1%, что обусловлено сокращением торгового портфеля Банка на 37.2% (в основном за счет продажи облигаций Банка России).

**Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя
стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Банк не применяет подход на основе внутренних моделей для оценки рыночного риска в регуляторных целях.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Банк определяет операционный риск как любую угрозу вследствие неадекватных или не сработавших процедур, человеческого фактора, компьютерного сбоя или действия внешнего события, которые могут повлиять на способность Банка выполнять поставленные перед ним задачи либо привести к прямым или косвенным убыткам, к потере деловой репутации и снижению качества оказываемых услуг.

Система управления операционными рисками Банка направлена на предотвращение возможных потерь и снижение вероятности нарушения бизнес-процессов, неспособности обеспечить высокое качество обслуживания клиентов по причине ошибок персонала, сбоев в работе систем, внутреннего или внешнего мошенничества, нарушений законодательства.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственным риск-аппетитом. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов;
- совершенствования принципов управления и контроля Банка;
- улучшения обслуживания клиентов.

Операционный риск классифицируются на категории, которые включают:

- организационный (структурный) риск – риск финансовых потерь, связанный с неверной организационной структурой Банка, ошибками в технологии бизнес-процессов;
- кадровый (риск персонала) – риск финансовых потерь, связанный с личными и профессиональными качествами персонала Банка;
- технический риск – риск финансовых потерь, связанный с возможностью возникновения технических неисправностей;
- информационный риск - рассматривается как частный случай операционного риска и может реализоваться в любом из вышеперечисленных типов операционного риска. Это риск возникновения убытков или ущерба, связанный с нарушением доступности, целостности или конфиденциальности информационных активов Банка.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- выявление (идентификация);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и/или минимизация.

Система управления операционным риском Банка предусматривает:

- ведение перечня операционных рисков, включающего идентификацию и оценку рисков подразделениями Банка;
- регистрацию данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение общей для Банка базы данных о рисковых событиях и их последствиях;
- ведение внешней базы данных по операционным рискам;
- планирование работы Банка на случай непредвиденных (форс-мажорных) ситуаций.

Построение системы управления операционным риском ведется на плановой основе с последовательным внедрением компонентов системы.

Оценка операционного риска и определение требований к капиталу в отношении операционного риска производится с применением стандартизированного подхода, определенного Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 01 октября 2019 года размер операционного риска для включения в расчёт норматива Н1, составил 305 791 тыс. руб..

Период	Сумма ущерба (тыс. руб.)	Размер ОР для включения в расчет норматива Н1 (тыс. руб.)	%
1 квартал 2019 г. (с 03.07.2018г.)	0	379 631 (согл. Положению № 346-П от 03.11.2009 г.)	0.00%
2-3 кварталы 2019 г. (с 04.04.2019г.)	0	305 791 (согл. Положению № 652-П от 03.09.2018 г.)	0.00%

Ниже приведены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

	На 1 января 2019 года (за 2018 год)	На 1 января 2018 года (за 2017 год)	На 1 января 2017 года (за 2016 год)
Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, тыс.руб.	2 432 460	1 813 170	1 870 180

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной/плавающей процентной ставкой;
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Банк оценивает и управляет следующими видами процентных рисков:

- риск изменения процентной ставки, который наступает при дисбалансе активов, обязательств и забалансовых статей с фиксированной процентной ставкой;
- риск изменения кривой доходности.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ - анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Управление процентным риском банковского портфеля в Банке осуществляется на основе управления позицией по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, формирования стоимостных параметров (процентных ставок, комиссий и т.д.) с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности и контроля лимитов на соответствующие операции.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр процентных ставок по привлечению и размещению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

В целях минимизации процентного риска банковского портфеля в Банке:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных финансовых инструментов и (или) портфелей финансовых инструментов, а также Правлением устанавливается общий лимит процентного риска для Банка в целом по всем финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- проводится постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов;

АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 9 месяцев 2019 года

- предусмотрены процедуры незамедлительного информирования органов управления Банка о нарушениях установленных лимитов, а также о превышении объема принятого процентного риска над его установленной совокупной предельной величиной;
- на регулярной основе по результатам оценки и мониторинга уровня риска органы управления и заинтересованные подразделения Банка получают управленческую отчетность о рыночных рисках (в т.ч. процентному риску);
- регулярно проводится стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка);
- при необходимости могут приниматься иные меры по снижению процентного риска (при достижении уровня процентного риска предельной величины).

Банк выделяет два источника (фактора) процентного риска: внутреннюю степень подверженности Банка процентному риску и степень изменчивости рыночной кривой доходности. В качестве оценки внутренней подверженности Банка процентному риску используется Процентная позиция (величина, показывающая, как изменится капитал Банка при изменении процентных ставок (ставок дисконтирования)). В качестве оценки степени изменчивости рыночной кривой доходности используются волатильности процентных ставок на разные сроки. Таким образом, производится декомпозиция риска на две составляющие: внутреннюю (Процентную позицию) и внешнюю (волатильность). Оценка риска получается путем умножения Процентной позиции Банка на величину максимально возможного изменения процентных ставок, то есть на волатильность процентных ставок. Процентный риск Банка оценивается отдельно по рублям и по основным валютам (доллар США, евро). Оценка совокупного процентного риска по всем валютам получается, как арифметическая сумма оценок процентного риска по каждой из валют.

В основе используемой методики оценки процентного риска лежит метод Duration Gap, согласно которому изменение текущей стоимости какого-либо инструмента пропорционально изменению рыночной ставки дисконтирования. При этом коэффициент пропорциональности равен произведению текущей стоимости инструмента и модифицированной дюрации, то есть процентной позиции. Разница между процентными позициями активов и пассивов, то есть чистая процентная позиция, характеризует баланс Банка с точки зрения чувствительности к процентному риску.

Данные о величине процентного риска банковского портфеля (влияние на капитал Банка) по состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года приведены ниже:

Оценка максимально возможных потерь VaR (99% вероятность, 10 дней), тыс.руб.:	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Процентный риск	22 619	97 306

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка в разрезе видов валют.

Банк также проводит сценарный анализ процентного риска, предусматривающий оценку влияния одномоментного изменения процентной ставки на уровень чистого процентного дохода Банка (по рублям и основным валютам), что позволяет оценить степень влияния уровня процентного риска на финансовый результат Банка. Результаты оценки изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов на горизонте 1 год по состоянию на 01 октября 2019 года приведены в таблице ниже.

Тыс.руб.

Изменение чистого процентного дохода	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года
+ 200 базисных пунктов	-38 077.4	12 430.8	-14 034.9	-10 531.2
в % от собственных средств	-0.3%	0.1%	-0.1%	-0.1%
- 200 базисных пунктов	38 077.4	-12 430.8	14 034.9	10 531.2
в % от собственных средств	0.3%	-0.1%	0.1%	0.1%

Результаты оценки изменения чистого процентного дохода Банка в разрезе валют не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основными целями организации системы управления риском ликвидности являются:

- обеспечение выполнения всех нормативных требований регулятора в сфере управления и контроля риска ликвидности;
- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам погашения и валютам;
- создание системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и/или устранения дефицита/избытка ликвидности в разрезе валют;
- оптимизация структуры активов и пассивов для достижения максимально возможной доходности при поддержании приемлемого уровня риска ликвидности.

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

С целью управления риском ликвидности и его минимизации Банк устанавливает внутренние процедуры управления риском ликвидности и обеспечивает организацию эффективного управления и контроля ликвидности.

Оценка риска ликвидности осуществляется посредством расчета и анализа комплекса количественных и качественных показателей, в частности используются следующие методы и подходы:

1) анализ сроков погашения (анализ разрывов) и прогнозирование денежных потоков. Степень несбалансированности активов и пассивов по срокам наиболее полно характеризуется ликвидной позицией Банка, которая представляет собой прогноз остатка ликвидных активов Банка на все будущие моменты времени в предположении реализации некоторого сценария развития ситуации, включающего движение денежных средств по планируемым сделкам, прогнозируемое возобновление срочных контрактов, возможный отток нестабильных средств клиентов до востребования и до 30 дней. Также следует отметить, что при построении ликвидной позиции Банка ценные бумаги, не обремененные залогом, принимаемые в обеспечение Банком России (облигации, входящие в Ломбардный список Банка России), учитываются как ликвидные активы, так как могут быть быстро реализованы и/или использованы для получения фондирования в виде кредитов под залог и/или по сделкам прямого РЕПО.

2) анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков и клиентской базы; а также выявление и анализ влияния иных внутренних и внешних факторов на ликвидность Банка, прогнозирование их изменения.

3) осуществление ситуационного моделирования и стресс-тестирование состояния ликвидности Банка в случае наступления кризисной ситуации. Основными элементами кризисного сценария могут выступать такие факторы, как уход остатков со счетов клиентов юридических и физических лиц; досрочное расторжение срочных депозитов; замораживание межбанковского рынка; резкое падение стоимости государственных и корпоративных долговых ценных бумаг, а также резкое падение ликвидности соответствующих сегментов рынка.

В случае возникновения кризисных ситуаций в Банке предусмотрен перечень незамедлительных действий, направленных на восстановление ликвидности Банка и устранение (минимизацию) угрозы ликвидности, в том числе оценка состояния финансовых рынков с целью установления объема и стоимости ресурсов, которые могут быть аккумулированы на различных сегментах рынка.

Управление риском ликвидности осуществляется посредством контроля соблюдения различных лимитов и метрик ликвидности на различных временных горизонтах, а именно:

- на ежедневной основе контроля нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы представляют собой: 1) норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств, выплачиваемых по требованию; 2) норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней; 3) норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и нормативного капитала и обязательств со сроком погашения более одного года;

- обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;

- контроля соответствия сроков привлечения и размещения денежных средств;

- контроля ежедневной позиции по ликвидности и за соблюдением установленных внутренних лимитов на величину разрывов ликвидности и на величину риска ликвидности. Контроль осуществляется как суммарно по всем валютам, так и отдельно по типам валют: рубли, иностранная валюта;

- контроля концентрации источников фондирования;

- регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и кризисные рыночные условия.

Ниже приведена обобщенная информация о будущих денежных потоках (по данным управленческой отчетности) в разрезе сроков до погашения по состоянию на 1 октября 2019 года:

Млрд.руб.

	СРОКИ ДО ПОГАШЕНИЯ					ИТОГО
	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1-5 лет	Более 5 лет	
АКТИВЫ (ТРЕБОВАНИЯ)	39.29	3.27	5.11	6.75	6.48	60.89
ПАССИВЫ (ОБЯЗАТЕЛЬСТВА)	-32.84	-8.47	-5.39	-0.00	-1.20	-47.91
РАЗРЫВ ЛИКВИДНОСТИ	6.44	-5.20	-0.27	6.74	5.27	
Накопленный разрыв ликвидности	6.44	1.24	0.97	7.71	12.98	

Информация о будущих денежных потоках в разрезе видов финансовых инструментов не раскрывается в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 07 сентября 2019 года № 1173.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признаваемой Банком России таковой в соответствии с Указанием №3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", Банк не предоставляет информацию о расчете норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), ограничение на числовое значение

которого установлено Положением Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

В соответствии с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, признаваемой Банком России таковой в соответствии с Указанием №3737-У "О методике определения системно значимых кредитных организаций", Банк не предоставляет информацию о расчете норматива структурной ликвидности (НЧСФ), ограничение на числовое значение которого установлено Положением Банка России №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Информация по разделу XI «Финансовый рычаг Банка» раскрыта в п. 9.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (акционерное общество) (АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК») за 9 месяцев 2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 9 месяцев 2019 года раскрыта Банком 31 октября 2019 года на официальном сайте Банка в информационной сети «Интернет» (<http://www.evrofinance.ru>) в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У в ограниченном составе и объеме (п. 2.2 Указания Банка России № 4983-У, постановление Правительства Российской Федерации от 7 сентября 2019 г. № 1173).

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда в Банке

Информация о системе оплаты труда в Банке в отчете за 9 месяцев 2019 года не раскрывается.

21 ноября 2019 года