

## **Пояснительная информация**

### **к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 июля 2019 года.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 июля 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

#### **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

##### **1.1 Общая информация о кредитной организации**

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года. Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 119021, Москва, Зубовский бульвар, д. 22/39
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044525132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363-95-91;
- Адрес электронной почты: [secretar@eab.ru](mailto:secretar@eab.ru)
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.eab.ru>

##### **1.2 Информация о банковской консолидированной группе.**

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а также он не имеет дочерних компаний.

##### **1.3 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»**

Банк не имеет филиалов, зарубежных филиалов и представительств.

По состоянию на 01.07.2019 г. имеет одну кассу вне кассового узла, 3 дополнительных офиса, расположенных в г. Москва, и один операционный офис в г. Тула.

##### **1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)**

Банк работает на основании базовой лицензии №2897, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Банком России 12.10.2018 г.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Бессрочная лицензия ФСБ России на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с

использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 28 сентября 2018 г. регистрационный номер 16854 Н.

- С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Основными банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантий на исполнение контрактов;
- привлечение денежных средств физических лиц в рублях РФ и иностранных валютах во вклады с гибкими условиями и сроками действия;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов SWIFT, Систем международных денежных переводов «Contact», «Золотая Корона».

#### 1.5 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Балансовая стоимость активов	1 726 221	1 514 629
Кредитный портфель	1 449 661	1 235 869
Привлеченные средства клиентов	1 483 805	1 259 186
Вклады физических лиц	827 583	820 984
Неиспользованная прибыль (Убыток)	(20 185)	(62 605)
Всего источников собственных средств	214 858	232 512

Доходы и расходы Банка в первом полугодии 2019 года характеризовались следующими показателями:

	тыс. руб.	
	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	99 417	102 447

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-7 147	12 972
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	58 248	78 969
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 090	-52
Комиссионные доходы	13 754	12 415
Комиссионные расходы	4 066	2 928
Прочие операционные доходы	1 784	2 499
Операционные расходы	112 692	121 014
Прибыль до налогообложения	-18 831	-32 111
Возмещение (расход) по налогам	-1 177	-1 025
Прибыль после налогообложения	-17 654	-31 086

Существенных изменений в деятельности Банка за II квартал 2019 года не произошло.

#### 1.6 Информация о рейтингах

В отчетном квартале Банк не заключал договоров с рейтинговыми агентствами.

#### 1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» придерживается разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2017 – 2019 годы» (с учетом внесенных корректировок), согласно которой основными целями развития Банка являются:

- ориентир на обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, реального сектора экономики;
- укрепление своего положения на банковском рынке России;
- стремление стать высокорентабельной и технологичной кредитной организацией.

В целях реализации Стратегии ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» и выходом на стабильные позиции на банковском рынке России с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка, Банком поставлены следующие цели по направлениям деятельности.

*Клиентское обслуживание и развитие:*

- умеренно-активное развитие клиентской базы, в первую очередь юридических лиц малого и среднего бизнеса;
- увеличение количества и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование банковских технологий;
- совершенствование и внедрение IT технологий.
- обеспечение роста доли непроцентных доходов в доходах Банка.

*Кредитование:*

- увеличение объема кредитных ресурсов, предоставляемых под залог недвижимого

имущества и заклад высоколиквидных активов;

- разнообразие продуктовой линейки Банка по размещению денежных средств, с целью увеличения процентного и комиссионного дохода;
- консервативный подход к определению размера резервов на потери по ссудам в связи с действием факторов кредитного риска.

*Внутренний контроль:*

- обеспечение выполнения сотрудниками Банка требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- поддержание эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ);
- совершенствование процедур выявления, оценки, анализа и контроля факторов, подверженных регуляторному (комплаенс) риску.

*Управление рисками:*

- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением ответственными лицами Банка соответствующих лимитов и полномочий;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;

*Капитализация Банка:*

- безубыточная работа Банка;
- докапитализация Банка до 500 млн.руб.

1.8 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный период.

Во II квартале 2019 года существенных изменений в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) не произошло.

## 1.9 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка на 01.07.2019:

<i>№</i>	<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Внукова Ольга Анатольевна	Член Совета Банка

\*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.10 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного года.

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка:

Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»:

Председатель Правления Банка - Манаков Эрнест Николаевич

Члены Правления Банка:

- Заместитель Председателя Правления - Перепелкин Константин Игоревич
- Заместитель Главного бухгалтера – Куприянова Владислава Вячеславовна

Председатель и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели в отчетном периоде долями в капитале Банка.

## **2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1 Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.**

С 01.01.2019 г. вступило в силу Указание Банка России № 4927-У от 08.10.2018 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», которое полностью регламентирует порядок составления и представления публикуемых форм отчетности, которая состоит из следующих форм: 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитных организаций», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

2.2 С 01.01.2019 Банк разработал и применяет новые правила бухгалтерского учета привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете, согласно требованиям, установленным Положениями:

- Положение Банка России от 02 октября 2017 года № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- Положение Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положение Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования»;

и Указанием Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»,

Так же в Учетную политику и иные внутренние нормативные документы внесены следующие основные изменения для целей бухгалтерского учета, связанные с реализацией положений МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- Рабочий План счетов бухгалтерского учета Банка приведен в соответствие с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва;
- методы признания доходов и расходов Банка приведены в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- определены источники информации и правила расчета рыночного диапазона для оценки справедливой стоимости: ценных бумаг, финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов, финансовых активов в виде кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств, собственных обязательств и собственных долевых инструментов, финансовых обязательств в виде вкладов клиентов – физических лиц, депозитов юридических лиц, финансовых обязательств в виде субординированных займов;
- схемы бухгалтерского учета привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете, приведены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- разработан порядок расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в котором описана методика определения величин обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка по состоянию на дату составления финансовой отчетности;
- определены методы определения амортизированной стоимости финансовых инструментов и порядок их применения Банком;
- установлены критерии существенности для затрат по сделкам, доходам по сделкам, первоначального признания финансовых инструментов, метода эффективной процентной ставки (ЭПС), существенного изменения справедливой стоимости (переоценки), существенного изменения условий финансовых инструментов;
- указана периодичность определения амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банком.

### **3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

#### **3.1 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

На 01.07.2019 расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее по тексту – Положение № 646-П) и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В II квартале 2019 года Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика управления капиталом включает в себя контроль со стороны Совета Банка за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- соответствием данных процедур Стратегии развития Банка, характеру и масштабу

деятельности Банка, а так же последовательностью их применения в Банке;  
Основные методы управления капиталом Банка:

- управление ликвидностью Банка;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности и норматива достаточности капитала Банка;
- оценка значимых для Банка рисков;
- планирование, и определение потребности в капитале;
- оценка достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- оценка влияния и размера рисков на размер достаточности капитала.

Управление рисками и капиталом осуществляется Банком путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала. Основной целью внутренних процедур оценки достаточности капитала является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе и укрепления финансовой устойчивости Банка.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

- участие органов управления Банка в разработке, утверждения и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- методы и процедуры определения планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности;
- систему внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и эффективностью.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов отражена в пункте 3.4 отчета.

3.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

#### Инструменты Основного капитала

##### *Уставный капитал*

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. По состоянию на 01.07.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

##### *Резервный фонд*

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка. Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

	тыс. руб.	
	<i>01.01.2019</i>	<i>01.07.2019</i>
Резервный фонд	10 074	0

В отчетном периоде за счет средств резервного фонда частично погашен убыток, полученный по итогам 2018 года.

## Инструменты Дополнительного капитала

### Субординированные займы

По состоянию на 01 июля 2019 года Банк имеет 7 договоров субординированного займа на общую сумму 170 000 тыс. руб., сроком погашения с января 2024 по август 2029 года. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 646-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.07.2019:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	23.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	30.10.2024	27 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.04.2016	06.04.2026	20 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	07.11.2016	13.10.2026	5 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	01.12.2016	13.11.2026	15 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	17.10.2017	07.08.2027	30 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	17.08.2018	12.07.2029	50 000
ИТОГО			170 000

13.07.2018 года участниками Банка была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в размере 30 млн. рублей.

19.12.2018 года участниками Банка была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в размере 20 млн. рублей.

Безвозмездная финансовая помощь так же учитывается в составе Дополнительного капитала Банка.

На Годовом общем собрании участников Банка вынесено решение о погашении полученного по итогам убытка за счет резервного фонда в размере 10 074 тыс. руб., безвозмездной финансовой помощи в размере 50 000 тыс. руб., а так же за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 586 тыс. руб.

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<b>01.07.2019</b>	<b>01.01.2019</b>
Основной капитал	<b>в том числе:</b> 201 657	160 976
	<b>Базовый капитал</b> 201 657	160 976
	<b>Добавочный капитал</b> -	-
Дополнительный капитал	185 429	216 579
Собственные средства (капитал)	387 086	377 555

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:



(в процентах)

	01.07.2019	01.01.2019
Норматив Н1.2	13.7	11.4
Норматив Н1.0	25.9	26.4

Минимально допустимое значение установлено Банком России в размере в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 8,0% для норматива Н1.0.

3.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом.

В отчетном периоде не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности основного капитала.

3.4 Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2019	61 131	1 820	202	533	63 686
Создание	52 928	621	538	24 949	79 036
Восстановление	53 795	636	574	23 143	78 148
Списание	0	0	8	0	8
на 01.07.2019	60 264	1 805	158	2 339	64 566

#### **4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах для банков с базовой лицензией**

Банк во II квартале 2019 года соблюдал все обязательные нормативы, нарушений за отчетный период не было.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	6	13.7	11.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	8	25.9	26.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	131.4	124.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	20	18.44	19.01
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	18.29	9.58

## 5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

5.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В соответствии со структурой и объемами проводимых Банком операций, основные риски были сконцентрированы по следующим направлениям: кредитный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, процентный риск, валютный риск, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску - финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску - внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- по риску концентрации - неустановленная Банком система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с банком лиц (групп связанных с банком лиц), секторов экономики и географических зон. А также

частичный/неполный охват установленных в Банке процедур выявления, измерения и ограничения риска концентрации. Все формы риска концентрации, присущие банку в связи с наличием: а) значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов; б) значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; в) кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте; г) кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг; д) косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом); е) зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;

- по правовому риску - несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации - формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

## 5.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Риск-менеджмент осуществлялся Службой управления рисками в соответствии с политиками по управлению рисками, утвержденными Советом Банка. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка и работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Финансово-кредитный комитет Банка (ФКК) на постоянной основе устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка.

Правление Банка рассматривает и утверждает внутренние документы по вопросам оценки и управления банковскими рисками, а так же определяет показатели, используемые для оценки уровня рисков, и устанавливает их пограничные значения (лимиты).

Совет Банка осуществляет контроль за наличием документально оформленных Правил общего «риск-менеджмента», охватывающих определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, риск концентрации, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех основных видах рисков. Совет Банка утверждает политики управления рисками, предельный уровень совокупного риска, а также осуществляет контроль за его соблюдением.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление комплаенс - риска (регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий, а также мониторинг регуляторного риска, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

В свою очередь Служба внутреннего аудита осуществляет проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, а также обеспечивает контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

## 5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для

снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «Евроазиатский инвестиционный банк» и «Политика в области управления рисками Банка», в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2017 – 2019 годы» и реализовывалась в рамках бизнес-плана, утвержденного Советом Банка на 2018 год и в текущем периоде – бизнес-плана на 2019 год.

5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками на непрерывной, постоянно воспроизводимой основе на всех этапах процесса управления рисками: идентификации, анализа и оценки рисков; принятия рисков и их минимизации; мониторинга и контроля рисков.

При этом на каждом этапе осуществляется комплекс мероприятий, действий и операций по непосредственному управлению рисками, в том числе по установлению лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются: обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям; сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности; обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка; поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тестирование и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

*Основные изменения, произошедшие в процедурах управления рисками и методах их оценки в течение отчетного периода:*

На протяжении отчетного года Банк продолжал совершенствовать систему «риск-менеджмента», были разработаны документы по оценке и управлению и отчеты касающиеся операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, рыночного риска, валютного риска, которые вступили в силу с начала 2019 года.

5.5 Политика в области снижения рисков.

В целях минимизации рисков Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм, методологии, требований Банка

России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства и другие инструменты.

#### 5.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

*Служба управления рисками* проводит мониторинг и предоставляет отчетность органам управления Банка по следующим данным, на ежемесячной основе: оценка экономического положения Банка; оценка финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов; оценка риска потери ликвидности; база данных реализации операционного риска; база данных реализации правового риска; база данных реализации риска потери деловой репутации; отчет о состоянии валютного риска; риска концентрации; оценка показателей, указанных в письме Банка России № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования»; анализ доли и динамики вкладов физических лиц в структуре пассивов банка. На ежеквартальной основе: индикативная оценка операционного риска, оценка процентного риска (риска процентной ставки).

На ежемесячной основе Кредитное управление производит оценку кредитного риска.

На полугодовой основе Служба управления рисками, проводит стресс-тестирование Банка, где оценивается потенциальный размер потерь при реализации неблагоприятных сценариев внутренней и внешней среды.

Все отчеты доводятся до Финансово-кредитного комитета Банка.

#### 5.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление риском концентрации.

В II квартале 2019 года Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса: ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации; анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения; классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

В II квартале 2019 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В II квартале 2019 года, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации.

Риск концентрации по географическим регионам на 01.07.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Средства в КО	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Значение установленных лимитов. Процент	Установленное сигнальное значение. Процент
г. Москва	1457913	115129	739309	19242	801961	801961		
Московская область	125135		105823	19312	101066	101066	20	15
Новосибирская область	83239	3494	73170	6575	71324	71324	20	15
Ленинградская область	36504		36504	0	35167	35167	20	15
Тульская область	17561		17461	100	8652	8652	20	15
Республика Северная Осетия - Алания	9598		9598	0	7557	7557	20	15
Томская область	6456		6456	0	6456	6456	20	15
Ханты - Мансийский автономный округ	5072		5072	0	5072	5072	20	15
Астраханская область	3501		2879	622	2825	2825	20	15

Банком установлены лимиты в разрезе географических зон, не более 20% кредитного портфеля на регион. На субъект Российской Федерации - г. Москву лимит не устанавливается, т.к. основной регион деятельности Банка. Установленные Банком лимиты в 20% соблюдались. Отраслевая (по видам деятельности) концентрация кредитного портфеля Банка на 01.07.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Средства в КО	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Значение установленных лимитов. Процент	Установленное сигнальное значение. Процент
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	177482		177482	0	175250	175250	30	25
Торговля оптовая неспециализированная	175509		175509	0	174172	174172	30	25
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	114589		109709	4880	107696	107696	30	25
Денежное посредничество прочее	118623	118623	0	0	82928	82928	30	25
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	79746		73171	6575	68925	68925	30	25

Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков	75483		68244	7239	64827	64827	30	25
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	70602		70364	238	63327	63327	30	25
Торговля оптовая металлами и металлическими рудами	87050		67792	19258	63045	63045	30	25
Производство обоев	43443		43443	0	43187	43187	30	25
Торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах	37974		37974	0	37969	37969	30	25
Производство электродвигателей, генераторов и трансформаторов	35000		33800	1200	33463	33463	30	25
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	21307		21307	0	21307	21307	30	25
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	23836		21077	2759	20890	20890	30	25
Торговля оптовая прочими бытовыми товарами	20001		19001	1000	18050	18050	30	25
Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств	14961		14923	38	14835	14835	30	25
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	7054		7046	8	6959	6959	30	25
Выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур	5001		4901	100	4510	4510	30	25
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	5053		5053	0	4141	4141	30	25
Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	3502		2880	622	2825	2825	30	25
Ремонт электрического оборудования	4108		2594	1514	2511	2511	30	25
Строительство жилых и нежилых зданий	14		14	0	1	1	30	25
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	7500		7500	0	0	0	30	25

Данная отраслевая концентрация представлена в разрезе на уровне класса по коду ОКВЭД. Банком установлены лимиты в отраслевом разрезе на уровне не более 30% от объема портфеля. Установленные Банком лимиты в 30% соблюдались.

## 5.8 Кредитный риск

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

Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляется Уполномоченными органами Банка.

Оценивая кредитный риск, Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на индивидуальной основе, по категориям контрагентов: корпоративным клиентам, банкам-резидентам, финансовым организациям, физическим лицам. Банк оценивает вероятность дефолта контрагентов на основе анализа их финансового состояния, деловой репутации, кредитной истории, платежеспособности, а также другой доступной внешней информации, исключительно в соответствии с нормативными требованиями, предъявляемыми Банком России в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития.

Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по видам и группам операций. Лимиты по уровням кредитного риска утверждаются ежемесячно Уполномоченным органом Банка. Мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов проводится ежедневно.

Для минимизации кредитного риска Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам, принятие различных форм обеспечения по предоставленным кредитным продуктам.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов, представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

По состоянию на 01.07.2019 ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 1 452 049 тыс. руб., созданный резерв на возможные потери 60 155 тыс. руб. (ф.0409115)

Банк имеет просроченную задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 21 249 тыс. руб. - не оплаченные в срок векселя ОАО КБ «Пробизнесбанк».

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	На 01.07.2019	На 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 792 426	1 575 832
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе	585 655	435 840
Депозиты в Банке России	415 272	291 108
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	15 516	10 952
Денежные средства в кассе кредитной организации	73 717	101 508
Средства на корреспондентском счете в Банке России	11 149	32 272
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	15 929	19 060
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0



Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	15 929	19 060
Резервы под активы II-й группы риска	-126	-183
Кредитный риск по активам II-й группы риска	3 161	3 775
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под актив III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 180 179	1 034 085
Кредитные требования к кредитным организациям, всего; в том числе	102 293	56 335
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	81 044	35 086
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	963 701	865 908
Кредитные требования к физическим лицам	32 352	29 973
Резервы под активы IV-й группы риска	-62 098	-54 071
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 118 081	980 014
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	717	849
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-132	-144
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	644	775
Активы с повышенным коэффициентом риска (120%)	0	0
Кредитные требования по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 мая 2018 года, по которым ПСК составляет 20-25 процентов годовых	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (120%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (120%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	79 854
Кредитные требования к связанным с банком лицам	0	79 854
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	-8 894
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	0	92 247
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	0	0
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (170%)	2950	91
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	2950	91
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (170%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (170%)	5015	154
Активы с повышенным коэффициентом риска (200%)	307	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (200%)	-4	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	6689	6 054
Сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала	6689	6 054
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	16723	15 135
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	10663	86 848
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 120%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	-132	-9 038
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	22987	108 311
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 144 229	1 092 100

Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	45 849	17 133
Условные обязательства кредитного характера без риска	45 431	16 524
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	418	609
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-6	-9
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	206	300
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

## 5.9 Прочие виды рисков

### **Рыночный риск**

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски. Банк не работает с драгоценными металлами, эмиссионными ценными бумагами и другими инструментами, несущими фондовый риск.

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, устанавливаемых Банком России.

Рыночный риск на 01.07.2019 составил 10938.39 тыс. рублей.

### **Валютный риск.**

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки.

Банк ежегодно устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, а так же контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Казначейство Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Нарушения размера ОВП за II квартал 2019 года отсутствуют.

Валютный риск на 01.07.2019 составил 875.04 тыс. рублей.

### **Процентный риск (риск процентной ставки).**

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

К основным факторам процентного риска относятся: несовпадение активов и пассивов по срокам до погашения, а также риск потерь, возникающий из-за несимметричной переоценки при разных видах применяемой ставки (плавающей или фиксированной) по активам и обязательствам Банка; риск, связанный с неверным прогнозом динамики рыночных процентных ставок.

Для оценки и анализа процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки".

Ниже предоставлена информация о размере процентного риска по состоянию на 01.07.19:

тыс. руб.

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки
--	---------------	---------------------	----------------------	---------------------	-----------	---

Активы	610 495	251 805	280 665	179 518	138 880	276 801
Пассивы	54 826	157 533	167 295	3 886	492 941	938 944
Совокупный ГЭП	555 669	94 272	113 370	175 632	-354 061	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	10649.95	1571.14	1417.13	878.16	-	-
- 200 базисных пункта	-10649.95	-1571.14	-1417.13	-878.16	-	-

Процентный риск на 01.07.2019 г. составляет 14,02%.

#### **Фондовый риск**

Риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск на 01.07.2019 г. отсутствует.

#### **Товарный риск**

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Товарный риск на 01.07.2019 г. отсутствует.

#### **Операционный риск**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий

Мониторинг факторов операционного риска осуществляется всеми сотрудниками Банка в рамках своих должностных компетенций. Учет и анализ факторов операционного риска осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях кредитной организации. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Расчет операционного риска представлен в таблице:

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	162 203	162 940	132 543
Чистые непроцентные доходы	24 595	30 659	32 294
Доход	186 798	193 599	164 837
<b>Операционный риск</b>	<b>27 262</b>		

**Риск потери ликвидности.**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, проведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансово - кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг (на 01.07.2019 выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Банк обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк устанавливает предельно допустимые значения (лимиты): мгновенной и текущей ликвидности; избытка / дефицита ликвидности со сроком погашения от «до востребования» до 1 года.

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Значения норматива НЗ за II квартал 2019 года.

Условное обозначение (название) норматива ликвидности	Значение норматива, в %			
	01.04.2019	01.05.2019	01.06.2019	01.07.2019
<b>НЗ</b> (норматив текущей ликвидности)	117.8 %	126.2%	118.7%	131.4%

При минимально допустимом значении Банка России 50%.

В течение всего отчетного периода значения норматив текущей ликвидности стабильно превышал минимальное нормативное значение, установленные Банком России.

Информация по распределению балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по состоянию на 01.07.2019 года:

тыс. руб.

	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 Дней	До 20 Дней	До 30 дней	До 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	203 251	698 251	700 132	743 971	756 507	990 176	1 089 326	1 226 924	1 281 582	1 567 543
Обязательства	487 790	497 649	504 766	521 387	534 987	686 724	850 597	1 097 559	1 282 133	1 499 570
Внебалансовые обязательства и гарантии	45849	45849	45849	45849	45849	45849	45849	45849	45849	45849
Избыток (дефицит) ликвидности	-330 388	154 753	149 517	176 735	175 671	257 603	192 880	83 516	-46 400	22 124
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-67.7	31.1	29.6	33.9	32.8	37.5	22.7	7.6	-3.6	1.5

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

### ***Правовой риск.***

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых кредитной организацией правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов кредитной организации, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

Мониторинг факторов правового риска осуществляется сотрудниками Банка в рамках своих должностных компетенций. Учет и анализ факторов правового риска осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе. СУР проведена оценка выполнения предельных (целевых) уровней индикаторов правового риска. Превышение предельных значений отсутствует.

### ***Риск потери деловой репутации.***

Репутационный риск – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Мониторинг факторов репутационного риска осуществляется сотрудниками Банка в рамках своих должностных компетенций. Учет и анализ факторов репутационного риска осуществляется Службой управления рисками на постоянной основе.

В соответствии «Политикой организации управления и оценки репутационного риска» в целях осуществления контроля за репутационным риском, СУР проведена оценка выполнения предельных (целевых) уровней индикаторов репутационного риска. Превышение предельных значений отсутствует.

## 6. Информация о сделках по уступке прав требований.

Задачами Банка при совершении сделок по уступке прав требования являются повышение ликвидности и работа с проблемной задолженностью. Под работой с проблемными активами подразумевается проведение комплекса организационно-управленческих мероприятий, направленных на снижение размеров проблемного портфеля Банка за счет погашения проблемных активов, а также предотвращение расходов Банка на работу с проблемными активами, взыскание по которым экономически невыгодно Банку.

Сделки по уступке прав требований производятся банком самостоятельно: у Банка нет ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банком была совершена одна сделка по уступке прав требования номинальной стоимостью 74 735 тыс.руб. В результате проведенной сделки в балансе Банка был отражен доход от восстановления резервов на возможные потери в сумме 6 116 тыс.руб. и от уплаты процентов и пеней 735 тыс.руб.

Учет сделок отражен в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

## 7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	Данные на отчетную дату на 01.07.2019	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
банкам - нерезидентам	0	0
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
без рейтинга	0	0
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1068	2599
банков - нерезидентов	0	0
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	32	32
физических лиц - нерезидентов	1 034	2 567

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Манаков Э.Н.

Внукова О.А.