

## Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2018 год

Годовая отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

### 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, Zubovskiy bulvar, d. 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 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период - с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

#### 1.3 Информация о банковской консолидированной группе.

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

#### 1.4 Информация об органе, утвердившем годовую отчётность к выпуску:

Общее собрание Участников Банка ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» утвердит годовую отчётность к выпуску на годовом собрании, которое состоится 08.04.2019 г.

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

	01.01.2019	01.01.2018
Филиалы	0	1
Дополнительные офисы, всего	4	3
В том числе в г. Москва	3	3
Всего охват городов РФ	2	2

Банк по состоянию на 01.01.2019 г. имеет одну кассу вне кассового узла, 2 дополнительных офиса, расположенных в г. Москва, и один дополнительный офис в г. Тула.

Банк не имеет филиалов, зарубежных филиалов и представительств.

#### 1.6 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, выданная 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».

#### 1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Балансовая стоимость активов	<b>1 514 629</b>	<b>1 831 079</b>
Кредитный портфель	<b>1 235 869</b>	<b>1 601 794</b>
Привлеченные средства клиентов	<b>1 259 186</b>	<b>1 561 935</b>

Доходы Банка	<b>1 137 176</b>	<b>667 010</b>
Расходы Банка	<b>1 201 367</b>	<b>692 586</b>
Чистая прибыль/убыток	<b>(64 191)</b>	<b>(25 576)</b>

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в 2018 году и оказывающие влияние на финансовые результаты, являлись:

- Сокращение активов Банка на 17.3 %;
- Сокращение кредитного портфеля на 22.8%, в основном за счет межбанковского сектора;
- Сокращение привлеченных средств клиентов на 19.4 %, в основном за счет снижения остатков на счетах юридических лиц;

Доходы и расходы Банка в 2018 году характеризовались следующими показателями:

тыс. руб.

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	<b>132 543</b>	<b>162 940</b>
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	<b>46 204</b>	<b>-27 228</b>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	<b>178 747</b>	<b>135 712</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<b>266</b>	<b>-806</b>
Комиссионные доходы	<b>25 241</b>	<b>29 953</b>
Комиссионные расходы	<b>7 741</b>	<b>7 014</b>
Прочие операционные доходы	<b>2 855</b>	<b>3 378</b>
Операционные расходы	<b>233 184</b>	<b>188 206</b>
Прибыль до налогообложения	<b>-60 370</b>	<b>-19 026</b>
Возмещение (расход) по налогам	<b>3 821</b>	<b>6 550</b>
Прибыль после налогообложения	<b>-64 191</b>	<b>-25 576</b>

Снижение чистого процентного дохода до создания резерва на возможные потери за 2018 год на 18.6% по сравнению с 2017 годом обусловлено, в основном, снижением доходов по ссудным операциям в связи с сокращением кредитного портфеля, в основном за счет межбанковского сектора, при сокращении расходов по обслуживанию депозитных счетов физических лиц.

Проведение мероприятий нацеленных на улучшение качества кредитного портфеля позволило Банку, при применении консервативного подхода к определению размеров резерва на возможные потери, улучшить качество кредитного портфеля и существенно сократить издержки по созданию резервов на возможные потери, что положительно повлияло на собственные средства Банка (капитал).

#### 1.8 Решение о распределении чистой прибыли

В 2017 году Банком был получен убыток в размере 25 576 тыс. руб. Решением Годового общего собрания участников Банка полученный убыток был погашен за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Решение о погашении убытка по результатам 2018 года будет принято после утверждения Годовой отчётности Банка за 2018 год Годовым общим собранием участников.

#### 1.9 Информация о рейтингах

В 2018 банк не заключал договоров с рейтинговыми агентствами.

#### 1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на территории России, вследствие чего Банк подвержен экономическим и финансовым рискам, характерным для Российской Федерации.

По данным мониторинга Министерства экономического развития Российской Федерации в экономике России в 2018 году произошли следующие изменения<sup>1</sup>.

Рост ВВП в 2018 г. ускорился до 2,3 % с 1,6 % годом ранее, что превзошло как оценки Минэкономразвития России, осуществленные на основе оперативных данных, так и рыночный консенсус-прогноз. Ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым. В текущем году ожидается замедление экономического роста до 1,3 %.

В отраслевом разрезе ключевыми драйверами экономического роста стали промышленность и строительство (вклад в экономический рост 0,6 п.п. и 0,3 п.п. соответственно). Позитивный вклад в динамику ВВП также внесли торговля (0,3 п.п.) и транспортная отрасль (0,2 п.п.), в то время как вклад сельского хозяйства был слабоотрицательным на фоне ухудшения урожая ряда ключевых культур (в первую очередь зерновых) и замедления роста выпуска животноводства.

Около 0,8 п.п. роста ВВП было обеспечено сектором услуг. По сравнению с предыдущим годом ускорение роста наблюдалось в финансовой и страховой деятельности, деятельности гостиниц и ресторанов, в то время как рост в сфере операций с недвижимым имуществом замедлился.

В течение 2018 г. наблюдалось перераспределение источников экономического роста от внутреннего спроса к внешнему.

Основной вклад в рост ВВП в 2018 г. внес потребительский спрос, который увеличился на 2,2 % по сравнению с 3,2 % в 2017 году.

Оборот розничной торговли в 2018 г. вырос на 2,6 % после 1,3 % годом ранее, в том числе за счет расширения спроса на товары длительного пользования. Автомобильный рынок второй год подряд показал двузначный рост (на 12,8 % в 2018 г. после 11,9 % в 2017 году). Кроме того, рост оборота общественного питания ускорился до 3,6 % в 2018 г. с 3,2 % в 2017 году, что стало отражением в том числе проведенного в России чемпионата мира по футболу. Вместе с тем перечисленные индикаторы потребительского спроса в течение года демонстрировали нисходящую годовую динамику. Так, темпы роста продаж легковых автомобилей в декабре составили 5,6 % г/г, что стало самым низким показателем с начала восстановления автомобильного рынка в 1кв17.

Прочие компоненты потребительского спроса, которые включаются в показатель конечного потребления домашних хозяйств, в 2018 г. продолжили демонстрировать позитивную динамику, однако темпы их роста снизились по сравнению с 2017 годом. По данным Росавиации, рост пассажирских перевозок в 2018 г. замедлился до 10,6 % с 18,6 % годом ранее, главным образом за счет международных направлений. Покупки в зарубежных Интернет-магазинах в январе-сентябре 2018 г. увеличились на 6,5 % в долларовом эквиваленте после роста на 83,9 % в 2017 г. (в рублевом эквиваленте – 17,9% г/г против 63,7% соответственно).

Рост валового накопления основного капитала замедлился до 2,3 % в 2018 г. (с 5,5 % в 2017 г.) при сохранении инвестиционной активности приблизительно на уровне прошлого года. По информации Росстата, опубликованной на официальном сайте, это обусловлено тем, что приобретение продуктов интеллектуальной собственности и других активов, не включаемых в состав инвестиций в основной капитал, по предварительной оценке, сократилось.

На фоне ослабления рубля темпы роста импорта товаров и услуг снизились до 3,8 % в 2018 г. после 17,4 % годом ранее. При этом экспорт товаров и услуг продолжал уверенно расти (на 6,3 % в реальном выражении после 5,0 % годом ранее). В результате вклад чистого экспорта в темпы роста ВВП в 2018 г., по оценке, составил 0,8 п.п. (по сравнению с -2,3 п.п. годом ранее). Таким образом, чистый экспорт более чем компенсировал замедление внутреннего спроса и стал основным драйвером ускорения роста ВВП в 2018 году.

Тренд понижения процентных ставок в 2018 г. развернулся на фоне ухудшения условий на финансовых рынках и ужесточения денежно-кредитной политики Банком России.

В условиях ослабления рубля, роста российской премии за риск и оттока нерезидентов с рынка ОФЗ Банк России в апреле приостановил цикл смягчения денежно-кредитной политики, а с сентября перешел к ее ужесточению. В сентябре и в декабре регулятор поднял ключевую ставку на 25 б.п. (до 7,75 % на конец года). Оба решения совпали с ожиданиями рынка, при этом январский консенсус-прогноз Блумберг указывал, что участники рынка прогнозируют снижение ключевой ставки не

<sup>1</sup> На сайте Министерства экономического развития <http://economy.gov.ru> размещена официальная информация за 9 мес. 2017 года

раньше 4 квартала 2019 года.

Банки отреагировали на ситуацию на финансовых рынках и решения Банка России повышением основных кредитных и депозитных ставок. В июле-декабре ставки по розничным депозитам на срок свыше 1 года прибавили 1,1 п.п., по кредитам нефинансовым организациям на аналогичный срок – 0,7 п.п. Ставки по ипотечным кредитам во второй половине года выросли (до 9,7 % в декабре) после двух лет практически непрерывного снижения. В то же время в других сегментах рынка потребительского кредитования повышения ставок не наблюдалось.

Основным драйвером роста депозитной базы банков в 2018 г. оставались рублевые депозиты.

Тенденции на рынках корпоративных и розничных депозитов в 2018 г. были разнонаправленными. Рост вкладов физических лиц в течение года последовательно замедлялся (до 5,3 % г/г в декабре 2018 г. с 8,7 % г/г в декабре 2017 года). Темп роста корпоративных депозитов, напротив, находился на восходящей траектории и в декабре достиг 10,5 % г/г (по сравнению с 8,4 % г/г в декабре 2017 года). Начиная со второй половины 2018 г. годовой рост корпоративных депозитов устойчиво опережал динамику розничных вкладов, при этом разрыв между двумя показателями продолжает увеличиваться.

Рост депозитов как в корпоративном, так и в розничном сегменте обеспечивался главным образом рублевыми депозитами (на 2,3 и 1,7 млрд. рублей соответственно). В конце года в условиях роста неопределенности на мировых финансовых рынках и ослабления рубля временно возросла волатильность валютной структуры вкладов физических лиц. Однако в целом по итогам года депозиты физических лиц в иностранной валюте сократились на 315 млрд. рублей, в то время как по юридическим лицам наблюдался умеренный рост показателя (193 млрд. рублей).

Ускорение роста корпоративного кредитного портфеля в 2018 г. сопровождалось изменением его валютной структуры в пользу рублевых кредитов.

Задолженность по кредитам нефинансовым организациям в целом за 2018 г. выросла на 4,7 % (в 2017 г. – на 1,8 %). По сопоставимому кругу банков, как и годом ранее, наблюдался более динамичный рост кредитного портфеля, – 5,8 % после 3,7 % в 2017 году.

В отраслевом разрезе наибольший вклад в динамику корпоративного кредитования вносят обрабатывающая промышленность, торговля, а также транспортная отрасль. Замедление динамики кредитного портфеля в текущем году наблюдается в добыче полезных ископаемых и в сфере операций с недвижимым имуществом.

Корпоративные кредиты, номинированные в рублях, росли опережающими темпами и по итогам года показали рост на 12,0 % (3,8 % в 2017 году). При этом валютная задолженность демонстрирует отрицательную годовую динамику с апреля 2016 года (с исключением валютной переоценки). В 2018 г. сокращение портфеля кредитов, номинированных в иностранной валюте, ускорилось до -11,7 % по сравнению с -2,4 % в 2017 году.

Наиболее активный процесс девальютизации кредитного портфеля наблюдается в таких отраслях, как операции с недвижимым имуществом, транспорт и связь, торговля, где доля кредитов в иностранной валюте исторически находилась на повышенных уровнях. За последние два года существенно снизилась валютная задолженность строительных организаций, однако в конце 2018 г. ее объем вновь начал расти на фоне восстановления динамики кредитования отрасли.

В условиях широких возможностей для рефинансирования ранее выданных кредитов уровень просроченной задолженности физических лиц продолжил снижаться (до 5,1 % на 1 января 2019 г. с уровней около 7 % в начале года) и достиг минимальных с апреля 2014 года уровней. Вместе с тем рост кредитного портфеля существенно превышал рост номинальных заработных плат.

Наблюдаемая динамика потребительского кредитования создает риски ухудшения качества кредитного портфеля в будущем. Кроме того, растущие процентные платежи оказывают все более выраженное негативное влияние на динамику реальных располагаемых доходов населения. В целях ограничения рисков в сфере потребительского кредитования Банк России принял решение с 1 апреля 2019 г. повысить на 30 п.п. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредитования от 10 до 30 %. С 1 сентября 2018 г. указанные надбавки уже были повышены на 20-60 процентных пунктов.

### 1.11 Налогообложение

Налоги и сборы уплачиваются Банком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Банком разработана и утверждена учетная политика для целей налогообложения, в которой определены применяемые принципы и методы ведения налогового

учета, правила и порядок формирования налоговой базы для исчисления налогов и сборов, уплачиваемых Банком. При составлении налоговой отчетности Банк руководствуется нормами Налогового кодекса РФ, разъяснениями Минфина РФ и территориальных налоговых органов, сложившейся арбитражной практикой по спорным вопросам налогового учета.

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования, выборочное и непоследовательное применение толкования (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операций», а также критерий «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за три последние года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Кроме того, действующие в России правила в области трансфертного ценообразования позволяют российским органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в его распоряжении. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке. В 2018 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. В отношении сделок с долговыми обязательствами, ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленными в соответствующих сделках трансфертного ценообразования.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения.

## 1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» будет придерживаться 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.

Реализация Стратегии ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» будет происходить в рамках трех основных этапов, на каждом из которых задачи развития Банка будут реализовываться комплексно:

Первый этап - осуществление комплекса мер по совершенствованию системы управления, расширению линейки основных банковских услуг на приоритетных направлениях деятельности Банка, внедрению новых кредитных продуктов и пакетных услуг по РКО для юридических лиц, расширению клиентской базы юридических лиц. Этап предусматривает безубыточную работу и докапитализацию Банка до 500 млн. руб.

Второй этап – осуществление мероприятий, способствующих увеличению собственных средств (капитала) Банка, продолжение работ по расширению линейки банковских услуг, внедрению новых кредитных продуктов и пакетных услуг по РКО для юридических лиц, расширению клиентской базы юридических лиц, активным продажам традиционных и внедренных в 2018 году банковских услуг, поддержанию оптимальной структуры Банка, закреплению Банка на позициях классических банковских операций.

Третий этап – выход на стабильные позиции на банковском рынке России с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

По мере завершения каждого из этапов Банк будет переходить на очередной уровень развития, позволяющий совершенствовать действующие механизмы деятельности Банка на финансовых рынках, а также эффективно внедрять новые, обеспечивая стабильное и поступательное развитие.

В целях реализации Стратегии ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк», 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 ИТ 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;

1.13 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 год.

В отчетном периоде Банком получены денежные средства в погашение просроченной задолженности по учтенным векселям и остаткам на корреспондентских счетах АКБ «Пробизнесбанк» и восстановлены резервы по данной задолженности в сумме 1 086 тыс. рублей в связи с поступлением выплаты от ГК «АСВ» (Конкурсный управляющий АКБ «Пробизнесбанк» (ОАО)) по расчетам с кредиторами 3 очереди в размере 4,5% от признанных требований.

В отчетном году произошел следующий ряд событий оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию):

14.05.2018 года при реализации прав требования по кредитам Банком получен убыток в размере 15,8 млн руб.

13.07.2018 года одним из собственников Банку была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в размере 30 млн. рублей.

13.07.2018 года Банком привлечен субординированный займ в размере 50 млн. руб. 17.08.2018 года Служба текущего банковского надзора Банка России года согласовала договор субординированного займа, и привлеченные средства были включены в состав источников дополнительного капитала Банка.

23.07.2018 Банком был создан резерв на возможные потери по неурегулированным спорам в размере 19,7 млн руб.

02.08.2018 резерв на возможные потери по неурегулированным спорам был увеличен на 18,9 млн. руб. и составил 38,6 млн руб.

19.12.2018 года одним из собственников Банку была предоставлена безвозмездная финансовая помощь в размере 20 млн. рублей.

В повестку Годового общего собрания участников Банка внесено предложение о погашении полученного убытка за счет безвозмездной финансовой помощи в размере 50 млн. рублей, а так же за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

#### 1.14 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка на 01.01.2018:

<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.	Чекалина Галина Владимировна	Член Совета Банка
4.	Внукова Ольга Анатольевна	Член Совета Банка

\*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

Состав Совета Банка на 01.01.2019:

<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

В 2018 году произошли следующие изменения в составе Совета Банка: Чекалина Галина Владимировна вышла из состава Совета Банка.

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»:

ВРИО Председателя 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.

Правление Банка на 01.01.2018 г.:

Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

- Чекалина Галина Владимировна

Члены Правления Банка:

- Заместитель Председателя Правления – Манаков Эрнест Николаевич
- Заместитель Председателя Правления – Перепелкин Константин Игоревич

В 2018 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка: Чекалина Галина Владимировна прекратила свои полномочия в качестве Председателя Правления Банка и вышла из состава Правления Банка, Куприянова Владислава Вячеславовна вошла в состав Правления Банка.

Руководство Банка на 01.01. 2019 г.:

- ВРИО Председателя Правления - Манаков Эрнест Николаевич
- Заместитель Председателя Правления - Перепёлкин Константин Игоревич
- Главный бухгалтер – Внукова Ольга Анатольевна
- Заместитель главного бухгалтера - Аверьянова Екатерина Александровна
- Заместитель главного бухгалтера – Куприянова Владислава Вячеславовна

Председатель Правления и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели долями в течение 2018 года.

### 1.15 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не принималось.

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

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

В 2018 году нормативная база не имела существенных изменений. Вступили в силу изменения к Положению: «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017 г. Вступили в силу изменения к Указанию Банка России № 4212-У от 24.11.2016 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 и состоит из следующих форм отчетности: 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 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее по тексту - Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

#### ***Принципы ведения бухгалтерского учёта***

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 579-П и нормативными актами Банка России.

В Плана счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

#### ***Бухгалтерский учёт ценных бумаг***

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета по учету ценных бумаг ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

### ***Бухгалтерский учёт иностранных операций***

В Плате счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плате счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В отношении валютно-обменных операций в 2018 году учет строился на основе Положения № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России.

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», разделов «Требования/обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России, Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, регулирующих выполнение этих операций.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

### ***Бухгалтерский учет кредитных операций.***

Учетная политика в отношении операций по кредитованию юридических, физических лиц, межбанковскому кредитованию, строится в полном соответствии с Положением № 579-П, Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы Банка осуществляется по методу «начисления».

В случае если клиенты оплачивают проценты до срока уплаты процентов, то такие проценты сразу отражаются на счете доходов, т.е. без проведения операции начисления.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Начисленные проценты рассчитываются в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Проценты, начисленные за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, рассчитываются и начисляются в последний рабочий день отчетного месяца. В этом случае проценты за последние выходные дни отчетного месяца начисляются на остаток по соответствующему счету на конец последнего рабочего дня отчетного месяца.

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения и размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления (уменьшения) дней, на которые изменен (увеличен/уменьшен) срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Уплата процентов физическими лицами за пользование предоставленными им кредитами в иностранной валюте осуществляется согласно действующему законодательству и нормативным актам Банка России в безналичном порядке со счетов, открытых на имя физических лиц.

При непогашении задолженности в установленные договором сроки, в конце рабочего дня, являющегося датой погашения задолженности по основному долгу, остатки задолженности клиентов в части основного долга переносятся на счета просроченной задолженности; в конце рабочего дня, являющегося датой уплаты процентов по ссуде, начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты переносятся на счета учета просроченных процентов. Просроченные проценты по кредитам, отнесенным в 4-5 категорию качества, учитываются на внебалансовых счетах.

Ссудная задолженность безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, по решению Правления Банка списывается с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке на убытки отчетного года.

Нереальной для взыскания признается ссудная задолженность, в отношении которой предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса Банка.

#### ***Бухгалтерский учет учтенных векселей.***

Вложения в векселя (приобретенные, учтенные) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Учет операций с приобретенными векселями, а также учет наличных и срочных сделок с ними осуществляется в соответствии с Положением № 579-П Векселя сроком «на определенный день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления - в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлению, но не ранее определенного срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу.

Переоценка вложений в векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте, осуществляется в общем порядке при изменении курса валюты номинала (обязательства). Оплата Банком векселя,

номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством в рублях или иностранной валюте.

Порядок создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя регулируется Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

### ***Операции привлечения денежных средств юридических и физических лиц.***

Учетная политика в отношении операций по привлечению депозитных вкладов юридических и физических лиц строится в полном соответствии с Положением № 579-П Начисление процентов по привлеченным денежным средствам юридических и физических лиц осуществляется со дня, следующего за днем привлечения средств до даты возврата средств включительно. При этом базой для начисления процентов является действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Проценты по привлеченным денежным средствам начисляются работником соответствующего подразделения не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы Банка осуществляется по методу «начисления».

### ***Операции Банка с выпущенными векселями.***

Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 579-П, Положением Банка России № 103-П от 30 декабря 1999 г. и ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков обращения. При определении срока обращения ценной бумаги Банк руководствуется статьями 191 — 193 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая).

Начисление обязательств по процентным векселям производится в последний рабочий день отчетного месяца. Учет суммы дисконта (разницы между номинальной стоимостью ценной бумаги и ценой ее размещения) производится в день выпуска ценной бумаги, а в последний рабочий день отчетного месяца на счет расходов списывается та часть дисконта, которая приходится на отчетный месяц.

Проценты и дисконт начисляются с даты составления векселя. Для расчета начисленного дисконта в векселях со сроком «по предъявлении, но не ранее» принимается период от даты составления векселя до даты «не ранее».

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению в последний рабочий день, предшествующий дню предъявления к платежу, кроме досрочно предъявленных и оплаченных в день предъявления ценных бумаг (в этом случае перенос подлежащих выплате сумм на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению не производится).

Векселя «по предъявлении, но не ранее определенного срока», не предъявленные к платежу в день, определенный в векселе, переносятся на счета «по предъявлении» в конце рабочего дня, предшествующего дате, определенной векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. Срок обращения по таким векселям истекает через год после даты, указанной в векселе. Если такой вексель не предъявлен к платежу до окончания срока своего обращения, то за день до наступления окончания срока обращения векселя, он переносится на счет по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Если в течение срока исковой давности (3 года) вексель не будет предъявлен к платежу, он переносится на счет по учету доходов.

Банком могут быть выпущены собственные векселя, номинал которых выражен в иностранной валюте. Выпуск и оплата Банком векселя, номинал которого выражен в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с действующим валютным законодательством.

### ***Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов***

Учет основных средств и нематериальных активов (далее НМА) осуществляется в соответствии с

требованиями Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П « О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Минимальная стоимость при первоначальном признании основного средства устанавливается Банком в размере 10 000,01 рублей без учета налога на добавленную стоимость.

Для учета основных средств и НМА используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Земельные участки и объекты недвижимости (здания и сооружения) учитываются по переоцененной стоимости. В соответствии с данной моделью объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Учетной политикой Банка установлена следующая периодичность проведения переоценки основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости - основные средства переоцениваются ежегодно на конец отчетного года по справедливой стоимости, определяемой раз в три года на основании отчетов независимых оценщиков.

При определении переоцененной стоимости объектов основных средств могут быть использованы действующие цены на активном рынке аналогичных объектов, полученные из внешних источников, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе и иное. Учетной политикой Банка установлен способ отражения переоценки основного средства - пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При этом разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости. Учетной политикой Банка установлен следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств - переносить часть прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

### ***Бухгалтерский учет вознаграждений работникам***

Бухгалтерский учет вознаграждений сотрудникам Банка ведется в полном соответствии с Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 465-П).

Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над его суммой, подлежащей выплате, Банк признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или сумм, подлежащих возврату работником.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца при соблюдении условий, предусмотренных Положением Банка России от 22.12. 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Положение № 446-П), но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09. 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», в качестве событий после отчетной даты.

Если условия, предусмотренные Положением № 446-П, не соблюдаются, то обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского

учета не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также Учетной политикой Банка, трудовыми договорами.

Банк признает обязательства по оплате отсутствий работника на работе в следующем порядке: при накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (например, ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Банка, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.

Банк признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают при фактическом исполнении обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации в порядке, предусмотренном Положением № 465-П.

Банк не имеет обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам.

### ***Бухгалтерский учёт доходов и расходов***

Бухгалтерский учет доходов, расходов и формирование информации об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением № 446-П.

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка. Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками. Прочим совокупным доходом признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ). Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной. Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу. Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например: оговорка эффективного платежа в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Активы, требования и/или обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. В случае выбытия активов, требований и/или обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ в течение отчетного месяца, они подлежат переоценке (перерасчету) в дату выбытия.

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в

бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендодателем на доходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты арендатором.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы ежемесячно и не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Амортизация отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца. Амортизация начисляется линейным способом. Метод ускоренной амортизации Банком не применяется.

Налоги и сборы отражаются не позднее сроков, установленных для их уплаты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Распределение прибыли, оставшейся после налогообложения, определяется годовым собранием участников. В течение года использование прибыли осуществляется на уплату начисленных в соответствии с действующим законодательством налогов, а также иные цели предусмотренные уставом Банка.

Реформация баланса осуществляется после утверждения баланса и отчета о финансовых результатах за отчетный год общим собранием участников Банка.

Порядок формирования и использования фондов Банка определен Уставом Банка и ведется централизованно на балансе Головного Банка.

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет.

По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

В Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 10 000,01 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов, средств труда и предметов труда.

**2.3 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2018 год учитываются требования:

- Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- Положения № 579-П;
- других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам.

Принципы учётной политики, использованные для ведения бухгалтерского учета и подготовки годового отчета применялись последовательно и в отношении всех периодов, представленных в отчётности.

В 2018 году в Учетную политику Банка существенных изменений внесено не было.

#### 2.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

##### ***Стоимость ценных бумаг***

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике.

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - «Положение № 611-П»).

##### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам, установленным и утвержденным в Учетной политике.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности признается:

- находящееся в собственности Банка имущество (либо часть имущества);
- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем в виде получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого одновременно;
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- продажа объекта не предполагается в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

##### ***Налогообложение***

При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности руководство Банка оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть

использованы против нее. При осуществлении данной оценки руководство учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

### **Основные средства и нематериальные активы**

Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов (далее НМА) проводится на конец отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам, установленным и утвержденным в Учетной политике.

Проверка на обесценение основных средств и НМА осуществляется Комиссией по вводу в эксплуатацию/выбытию имущества с формированием Профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения. Заключение об оценке на обесценение основных средств и НМА, в котором при определении справедливой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение, Банк использует приоритетный подход - рыночный.

Критериями для формирования Профессионального суждения о наличии/отсутствии признаков обесценения основного средства/НМА является одно или ряд условий в совокупности:

- значительное (40% и более) снижение рыночной стоимости актива в течение отчетного периода;
- наличие значительного физического ущерба, нанесенного объекту, который не будет устранен до 10 декабря текущего финансового года (наличие отказа виновного лица от устранения физического ущерба, нанесенного объекту, отсутствие целесообразности его восстановления). Критерием значительности является предварительная (установленная экспертным путем) стоимость восстановления/ремонта, а также сопоставимость расходов на восстановления/ремонт со стоимостью приобретения нового объекта, которая составляет не менее 60% от его остаточной стоимости;
- изменения, имеющие неблагоприятные последствия для Банка в применяемых технологиях, экономических, рыночных и правовых условиях для осуществления своей деятельности, и другие. Для НМА так же моральное устаревание.

### **2.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

СПОД проводятся и отражаются только в балансе головного офиса ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк».

В период составления годового отчета в Банке отражены следующие корректирующие СПОД:  
тыс.руб.

Корректирующее событие	2018 год	2017 год
Начисление налогов	14	3
Увеличение балансовой стоимости недвижимого имущества при переоценке	0	0
Увеличены отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам и вычитаемым временным разницам по учету финансового результата	0	154
Начислен страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов	1187	1175
Начислены расходы от оказания услуг, осуществления работ для банка, по которым дата оказания услуг/осуществления работ относится к прошлому году.	791	136
Начислены доходы от оказания услуг банком	89	78
Расходы на оплату труда	0	0
Прочие расходы	34	14
<b>ИТОГО влияние на финансовый результат</b>	<b>(2093)</b>	<b>(1 096)</b>

<b>года</b>		
Уменьшены отложенные налоговые активы по перенесенным на будущее убыткам	357	0
<b>ИТОГО влияние на собственные средства (капитал)</b>	<b>(2450)</b>	<b>(1 096)</b>

Также отражены результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708.

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

## 2.6 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2019 год, связаны с вступлением в силу с 01.01.2019 года следующих нормативных документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет отдельных операций:

- Положение Банка России от 02.10.2017 г № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
  - Положение Банка России от 02.10.2017 г № 605-П «Положение 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 банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».
  - Положение Банка России от 02.10.2017 г № 604-П «Положение 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».
- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, справедливая стоимость либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договоров, а также в соответствии с действующим законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты лизинга.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (МСФО (IFRS) «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договоров, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования

признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

## 2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса. По состоянию на 01.01.2019 в Банка была проведена ревизия кассы. Излишков и недостат не обнаружено.

По состоянию на 01.12.2018 была проведена инвентаризация всех статей баланса, инвентаризация имущества банка и филиала. По результатам проведения инвентаризации основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов излишков и недостат не выявлено.

Проведена сверка расчетов с некоторыми контрагентами.

По состоянию на 01.01.2019 подтверждены остатки по всем банкам-корреспондентам.

## 2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Структура дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской/кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

	тыс.руб.			
	01.01.2019		01.01.2018	
	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей в % от суммы задолженности,	Показатели в тыс. руб.	Доля от общей в % от суммы задолженности,
по балансовому счету № 60302 «Расчеты по налогам и сборам»	1 306	17.99	2 312	8.68
по балансовому счету № 60306 «Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»	33	0.45	45	0.17
по балансовому счету № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»	521	7.18	306	1.15
по балансовому счету № 60310 «НДС уплаченный»	381	5.25	404	1.52
по балансовому счету № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	3 022	41.62	10 900	40.95
По балансовому счету № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами»	6	0.08	21	0.08
По балансовому счету № 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	950	13.08	957	3.60
по балансовому счету № 47423 «Требования по прочим операциям»	1 042	14.35	11 672	43.85
<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>7 261</b>	<b>100</b>	<b>26 617</b>	<b>100</b>
по балансовому счету № 60301 «Расчеты по налогам и сборам»	150	1.77	415	3.71
по балансовому счету № 60305 «Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам»	4 643	54.73	4 182	37.39
по балансовому счету № 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный»	0	0.00	0	0.00
по балансовому счету № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»	2 650	31.24	3 727	33.33

по балансовому счету № 60313 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»	26	0.31	11	0.10
по балансовому счету № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»	1	0.01	0	0.00
По балансовому счету № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	1 013	11.94	2 849	25.47
Кредиторская задолженность	<b>8 483</b>	<b>100</b>	<b>11 184</b>	<b>100</b>

Дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60323, 47423, составляет 7 261 тыс. руб., по сравнению с 01 января 2018 года 26 617 тыс. руб. Уменьшение дебиторской задолженности составило 19 356 тыс. руб., в основном, за счет уменьшения сумм расчетов с поставщиками и подрядчиками, которые в прошлом отчетном периоде были связаны с капитальным ремонтом помещений и расчетов по пластиковым картам, которые составляли на предыдущую отчетную дату 11 507 тыс. руб.

Кредиторская задолженность Банка на 01 января 2019 года, числящаяся на балансовых счетах: №№ 60301, 60305, 60309, 60311, 60313, 60322, составляет 8 483 тыс. руб., по сравнению с 01 января 2018 года 11 184 тыс.руб. Уменьшение задолженности по сравнению с данными на 1 января 2018 года составило 2 701 тыс. руб. Уменьшение кредиторской задолженности произошло за счет снижения обязательств по расчетам с работниками по оплате труда и в части начисленных отпусков, и другим выплатам, а так же за счет уменьшением сумм расчетов с поставщиками и подрядчиками.

#### 2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты в деятельности Банка отсутствуют.

### 3 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Денежные средства на счетах в Банке России	33 270	37 285
Наличные денежные средства	101 508	44 201
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	51 629	19 808
Денежные средства и их эквиваленты	186 407	101 294

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

#### 3.2 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	<b>На 01.01.2019</b>	<b>На 01.01.2018</b>
Депозиты в Банке России	300 000	720 000
Межбанковское кредитование	0	0
Корпоративные кредиты, всего	0	75 000
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	943 723	856 841
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	943 723	856 841
<i>прочие</i>	0	3

Учтенные векселя	21 249	22 334
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	32 012	35 687
Итого	1 296 984	1 709 865
Резерв сформированный	-61 115	-108 071
Итого за вычетом резерва	1 235 869	1 601 794

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
До востребования и менее 1 месяца	381 044	867 595
От 1 до 6 месяцев	274 290	566 675
От 6 до 12 месяцев	313 738	191 280
Свыше 1 года	327 912	84 316
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 296 984	1 709 865

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Россия	1 296 984	1 709 865
<i>в том числе:</i>		
Москва	1097813	1 415 415
Тульская область	19733	139 101
Республика Северная Осетия- Алания	9815	10 638
Республика Дагестан	0	0
Томская область	7000	0
Московская область	46683	69 264
Ленинградская область	34650	21 700
Новосибирская область	75790	22 850
Челябинская область	0	22 050
Республика Калмыкия	0	3 931
Тюменская область	5500	0
Санкт-Петербург	0	4 916
Всего ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	1 296 984	1 709 865
Резервы на возможные потери по ссудам	<b>-61 115</b>	<b>-108 071</b>
Чистая ссудная задолженность	1 235 869	1 601 794

### 3.3 Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
-		
Требования по текущему налогу на прибыль	1 306	1 306
Отложенный налоговый актив	7 497	6 808
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенное налоговое обязательство	4 145	4 145

Согласно Учетной политике для целей бухгалтерского учета и отчетности по РСБУ, Банк рассчитывает отложенный/ое налоговый/ое актив/обязательство в разрезе четырех аналитических групп:

- 1) часть переоценки основных средств, отражаемая непосредственно в капитале (часть переоценки, относимая на текущий финансовый результат, включается в группу «прочие объекты» (см. ниже п. 4));
- 2) переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаемая непосредственно в капитале (прочие изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (например, обесценение), относимые на текущий финансовый результат, включаются в группу «прочие объекты»);
- 3) налоговый убыток;
- 4) прочие объекты.

Если в результате расчета по какой-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Если на основании профессионального суждения принимается решение не признавать в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив превышение отложенного налогового актива по указанным выше группам над отложенным налоговым обязательством, то применяется следующий порядок признания отложенного налогового актива в той части, которая подлежит взаимозачету с отложенным налоговым обязательством:

- в первую очередь, признанию и отражению в бухгалтерском учете подлежит отложенный налоговый актив, относимый непосредственно на капитал, в пределах отложенного налогового обязательства, относимого так же непосредственно на капитал.
- на оставшуюся разницу признается и отражается в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив, относимый на текущий финансовый результат.

По итогам 2018 года и по состоянию на 01.01.2019 г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно на капитал, в размере 3 073 тыс. руб.
- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земли, относимой непосредственно на капитал, в размере 1 072 тыс. руб.
- отложенные налоговые активы по прочим объектам в размере 5 697 тыс. руб., отнесенные на счет по учету финансового результата.
- отложенные налоговые активы, возникшие из перенесенных на будущее убытков в сумме 1800 тыс.руб.

Отложенные налоговые активы и обязательства по прочим объектам при расчете взаимозачтены.

### 3.4 Основные средства, нематериальные активы и запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Основные средства	52 617	40 828
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0
Земля	7 378	7 378
Нематериальные активы	3 707	2 064
Капитальные вложения	174	0
Внеоборотные активы	0	0
Запасы	2 283	310
Основные средства, нематериальные активы и запасы	66 159	50 580

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

#### 2018

	Земля	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b> на 01.01.2018	7 378	40 330	13 728	6 666	11 142	79 244
ввод в эксплуатацию за период	0	0	8933	0	8672	17 605
выбытие за период	0	0	(940)	0	0	(940)
переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>на 01.01.2019</b>	7 378	40 330	21 721	6 666	19 814	95 909
<b>Накопленная амортизация</b> на 01.01.2018	0	(10348)	(11 971)	(2 954)	(5 765)	(31 038)
амортизация за период	0	(2 351)	(1801)	(959)	(705)	(5 816)
выбытие за период	0	0	940	0	0	940
переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>на 01.01.2019</b>	0	(12 699)	(12 832)	(3 913)	(6 470)	(35 914)
<b>Остаточная стоимость</b> на 01.01.2018	7 378	29 982	1 757	3 712	5 377	48 206
<b>на 01.01.2019</b>	7 378	27 631	8 889	2 753	13 344	59 995

#### 2017

	Земля	Недвижимость	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b> на 01.01.2017	7 378	40 330	13 410	3 498	10 986	75602
ввод в эксплуатацию за период	0	0	473	4 377	156	5 006
выбытие за период	0	0	(155)	(1 209)	0	(1 364)
переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>на 01.01.2018</b>	7 378	40 330	13 728	6 666	11 142	79 244
<b>Накопленная амортизация</b> на 01.01.2017	0	(8 042)	(11 329)	(2 882)	(4 826)	(27 079)
амортизация за период	0	(2 306)	(642)	(1 281)	(939)	(5 168)
выбытие за период	0	0	0	1 209	0	1 209
переоценка	0	0	0	0	0	0
<b>на 01.01.2018</b>	0	(10 348)	(11 971)	(2 954)	(5 765)	(31 038)
<b>Остаточная стоимость</b> на 01.01.2017	7 378	32 288	2 081	616	6 160	48 523
<b>на 01.01.2018</b>	7 378	29 982	1 757	3 712	5 377	48 206

### 3.5 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	2018			2017		
	в ин. вал.	в рублях	итого	в ин. вал.	в рублях	итого
<b>Финансового характера, всего</b>	0	1 298	1 298	1 354	11 266	12 620
<i>в том числе:</i>						
Требования по процентам, дисконтам	0	256	256	547	401	948
Требования по комиссиям	0	1042	1042	-	196	196
Требования по расчетам по платежным картам				807	10 669	11 476
<b>Нефинансового характера, всего</b>	-	5 358	5 358	-	15 468	15 468
<i>в том числе:</i>	-			-		
Дебиторская задолженность		3028	3028	-	10 921	10 921
Расчёты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	950	950	-	1 963	1 963
Прочее	-	1 380	1 380	-	2 584	2 584
Итого до вычета резерва под обесценение	-	6656	6 656	1 354	26 734	28 088
Резерв под обесценение прочих активов	X	X	(217)	X	X	(1 092)
<b>Итого после вычета резерва под обесценение</b>	X	X	<b>6 439</b>	X	X	<b>26 996</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	2018	2017
До года	6 656	28 088
Более 1 года	0	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>6 656</b>	<b>28 088</b>

### 3.6 Средства кредитных организаций

	2018	2017
Корреспондентские счета	0	175
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>175</b>

### 3.7. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
<b>Юридические лица</b>	<b>438 176</b>	<b>741 818</b>
<i>в том числе: Текущие /расчетные счета</i>	<i>226 476</i>	<i>522 718</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>211 700</i>	<i>219 100</i>
<b>Физические лица</b>	<b>820 984</b>	<b>820 097</b>
<i>в том числе: Текущие /расчетные счета</i>	<i>50 936</i>	<i>32 766</i>
<i>Срочные депозиты</i>	<i>770 048</i>	<i>787 331</i>
<i>Прочие</i>	<i>26</i>	<i>20</i>
<b>Средства клиентов</b>	<b>1 259 186</b>	<b>1 561 935</b>

По состоянию на 01.01.2019 в состав срочных депозитов юридических лиц включены субординированные займы в сумме 170 000 тыс. рублей. Субординированные займы по состоянию на 01.01.2019 представлены долгосрочными займами, полученными от российской компании в 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 годах на срок 10 лет. Субординированные займы получены по ставке 5.0% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тыс.руб.

	2018	2017
Средства юридических лиц, всего	438 176	741 818
<i>в том числе:</i>		
добыча полезных ископаемых	10 016	1 142
финансовая деятельность	2 506	2 369
строительство	36 257	52 805
оптовая и розничная торговля	269 589	533 051
средства юридических лиц-нерезидентов	29	236
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11 229	11 941
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	5 324	1 537
транспорт и связь	15 765	52 878
производство машин, оборудования и другое	5 089	18 208
обработка вторичного сырья	7 409	2 670
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	25 818	56 480
общественная деятельность	41 257	1 860
научные исследования и разработки	7 080	5 635
прочие	809	1 006
Средства физических лиц	820 984	820 097
Залоги за ключи от банковских ячеек и средства адвокатов	26	20
Итого средства клиентов	1 259 186	1 561 935

### 3.8 Выпущенные долговые обязательства

В отчетном периоде Банк не выпускал собственных векселей.

### 3.9 Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице ниже:

	2018			2017		
	в ин. вал.	в рублях	Итого	в ин. вал.	в рублях	Итого
<b>Финансового характера, всего</b>	89	9 681	9 770	170	6 561	6 731
<i>в том числе:</i>						
Обязательства по процентам	-	9 204	9 204	-	6 338	6 338
Прочие	89	477	566	170	223	393
<b>Нефинансового характера, всего</b>	26	8 457	8 483	11	11 173	11 184
<i>в том числе:</i>						
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	1 163	1 163	-	3 264	3 264
Кредиторская задолженность	26	2 650	2 676	11	3 727	3 738
Прочие	-	4 644	4 644	-	4 182	4 182
<b>Итого</b>	<b>115</b>	<b>18 138</b>	<b>18 253</b>	<b>181</b>	<b>17 734</b>	<b>17 915</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
До года	18 253	17 915
Более 1 года	0	0
Итого прочие обязательства	18 253	17 915

3.10 Информация о величине уставного капитала и номинальной стоимости оплаченных долей.

	<b>2018 год</b>		<b>2017 год</b>	
Участник	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Джуссоев А.А.	146 371	67	146 371	67
Джуссоева А.Г.	72 093	33	72 093	33
Итого уставный капитал	218 464	100	218 464	100

3.11 Внебалансовые обязательства

Объём, структура и информация о величине резерва на возможные потери в разрезе категорий качества представлены ниже:

тыс.руб.					
№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6
1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	17 133	653	533	533
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	24	0	0	0
2.2	II	17 109	653	533	533
2.3	III	0	0	0	0
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	7 024	210	92	92

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018			
		Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	Фактически сформированный резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6

1	Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	18 222	280	206	206
2	Категории качества:	X	X	X	X
2.1	I	6	0	0	0
2.2	II	18 216	280	206	206
2.3	III	0	0	0	0
2.4	IV	0	0	0	0
2.5	V	0	0	0	0
3	Со сроком более 1 года	2 155	22	8	8

#### 4 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещённые на корреспондентских счетах</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
<b>на 01.01.2017</b>	<b>82 972</b>	<b>1 174</b>	<b>178</b>	<b>2 764</b>	<b>87 088</b>
Создание	219 566	2 745	2 861	44 108	<b>269 280</b>
Восстановление	194 087	996	2 314	46 666	<b>244 063</b>
Списание	0	0	12	0	<b>12</b>
<b>на 01.01.2018</b>	<b>108 451</b>	<b>2 923</b>	<b>713</b>	<b>206</b>	<b>112 293</b>
Создание	171 323	4 587	8 582	54 650	<b>239 142</b>
Восстановление	216 426	5 690	8 799	54 323	<b>285 238</b>
Списание	2 217	0	294	0	<b>2 511</b>
<b>на 01.01.2019</b>	<b>61 131</b>	<b>1 820</b>	<b>202</b>	<b>533</b>	<b>63 686</b>

##### 4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Сумма курсовых разниц	<u>11 957</u>	<u>5 946</u>

Увеличение суммы курсовых разниц связано с увеличением объема конверсионных операций по купле-продаже иностранной валюты.

##### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

За налоговый период 2018 года Банком получен убыток в размере 64 191 тыс. рублей по данным бухгалтерского учета, по данным налогового учета финансовым результатом 2018 года является убыток в размере 23 006 тыс. руб. Таким образом, налог на прибыль по ставке 20% равен нулю. В течение 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Налог на имущество	12	284
Транспортный налог	52	90

Сбор за загрязнение окружающей среды	0	18
НДС, уплаченный за товары и услуги	3 741	5 764
Земельный налог	16	17
Уплаченная госпошлина	0	98
Налог на прибыль 20%	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	279
Начисленные (уплаченные) налоги итого:	3 821	6 550

#### 4.4 Информация о вознаграждениях работникам.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждений включают в себя следующие позиции:

	2018	2017
Заработная плата сотрудников Банка	101 789	91 960
в т.ч. выплаты по бонусной системе	698	1 087
Выплаты членам Совета Банка	720	2 241
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	27 173	25 465
Начисленные обязательства по неиспользованным отпускам	7 700	8 321
Отчисления на социальное обеспечение по неиспользованным отпускам	1 841	2 096
Прочие расходы на содержание персонала	7 123	1 981
<b>Расходы на содержание персонала</b>	<b>146 346</b>	<b>132 064</b>
Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:		
Заработная плата	100 463	86 951
Выплата по договорам ГПХ	900	211
Компенсационные выплаты	6 127	4 003
Выплаты по бонусной системе	698	1 087
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>108 188</b>	<b>92 252</b>

Далее раскрывается информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат:

	2018	% от общей суммы выплат	2017	% от общей суммы выплат
Должностные оклады	84 657	78,25%	72 974	79.10%
Стимулирующие выплаты, всего	17 404	16,09%	15 275	16.56%
в том числе:				
стимулирующая надбавка за высокие достижения в труде и добросовестное исполнение должностных обязанностей	16 706	15,44%	14 188	15.38%
Выплаты по бонусной системе	698	0,65%	1 087	1.18%
Компенсационные выплаты, всего	6 127	5,66%	4 003	4.34%
в том числе:				
предусмотренные законодательством РФ	3 117	2,88%	1 338	1.45%

прочие компенсации	3 010	2,78%	2 665	2.89%
Сумма должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплат	108 188	100,00%	92 252	100.00%

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

### 5.1 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 01.01.2019 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 2018 году 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 4.1 отчета.

5.2 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.

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.

По состоянию на 01.01.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в 2018 году не было.

##### *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.

Резервный фонд составляет:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Резервный фонд	10 074	10 074

#### Инструменты Дополнительного капитала

##### *Субординированные займы*

По состоянию на 01 января 2018 года Банк заключил 6 договоров субординированного займа на общую сумму 120 000 тыс. руб., сроком погашения с января 2024 по август 2027 года. В 2018 году был заключен 1 договор субординированного займа, на сумму 50 000 тыс. руб., сроком погашения в июле 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 01.01.2019:

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

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 отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Основной капитал	<i>в том числе:</i> 160 976	226 231
	<i>Базовый капитал</i> 160 976	226 231
	<i>Добавочный капитал</i> -	-
Дополнительный капитал	216 579	136 579
Собственные средства (капитал)	377 555	362 810

Основные факторы, повлиявшие на снижение основного и базового капитала Банка в 2018 году описаны в п. 1.13.

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)*

	<i>01.01.2019</i>	<i>01.01.2018</i>
Норматив Н1.2	11.4	17.2
Норматив Н1.0	26.4	27.2

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

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала»

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (Раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	218 464	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	218 464	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	218 464
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	216 579	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	216 579
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 259 186	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	216 579
2.2.1		X	170 000	из них: субординированные кредиты	X	170 000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	66 159	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 707	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 707	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		4 512
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	7 497	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	1 800	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	805
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	7 467	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	4 145	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
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", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 287 498	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"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	0	"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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

5.3 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 2018 году не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение требований к достаточности основного капитала.

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

Банк в 2018 году 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	11.4	17.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	8	26.4	27.2
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	124.4	117.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	20	19.01	21.9
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	9.58	6.4

12.10.2018 года Банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций. Сравнительные данные на начало отчетного года рассчитаны для Банка с универсальной лицензией.

## **7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования:

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 году не было.

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств:

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию:

Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2018 году, не было.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капитальными вложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей» показано движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (АХР) и расходами на содержание персонала.

7.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон:

Конфигурация корреспондентской сети Банка определяется необходимостью проведения безналичных операций в регионах присутствия Банка, а также проведением собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции. Банк также ориентируется на потребности клиентов в проведении безналичных платежей. Основными регионами присутствия Банка является город Москва, Московская и Тульская область.

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

8.1 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 : 1) значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов; 2) значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; 3) кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитных требований, номинированных в одной валюте; 4) 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; 5) косвенной подверженности риску концентрации, возникающей при реализации банком мероприятий по снижению кредитного риска (применении идентичных видов обеспечения, гарантий, предоставленных одним контрагентом); 6) 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.

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

Риск-менеджмент осуществляется 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.

### 8.3 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.

### 8.4 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 года:*

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.

#### 8.5 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.

#### 8.6 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 сведения Правления и Совета Банка.

#### 8.7 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 2018 году 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 2018 году 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 2018 году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации.

Риск концентрации по географическим регионам на 01.01.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс.руб.				Величина риска, тыс.руб.		Значение установлен ного лимита, тыс. руб. (процент)	Установлен ное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)
	всего	из них по видам:			КРЗ			
		средства в кредитных организац иях	ссудная задолженн ость	обязательст ва кредитного характера	всего	в том числе:		
г. Москва	864 798	71 034	776 723	17 041	786 796	786 796		
Новосибирская область	80 775	4 985	75 790	0	74 583	74 583	20%	15%
Московская область	46 781		46 691	90	46 293	46 293	20%	15%
Ленинградская область	34 650		34 650	0	32 697	32 697	20%	15%
Тульская область	19 746		19 744	2	12 284	12 284	20%	15%
Республика Северная Осетия - Алания	9 837		9 837	0	8 646	8 646	20%	15%
Томская область	7 019		7 019	0	7 019	7 019	20%	15%
Ханты - Мансийский автономный округ	5 516		5 516	0	5 516	5 516	20%	15%
г. Санкт - Петербург	3		3	0	1	1	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 01.01.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование ОКВЭД	Объем обязательств, тыс.руб.				Величина риска, тыс.руб.		Значение установленных лимитов. Процент	Установленное сигнальное значение. Процент
	Всего	Из них по видам			КРЗ			
		Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Обязательства кредитного характера	Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр		
Торговля оптовая неспециализированная	125508		125508	0	124281	124281	30%	25%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	124006		124006	0	122773	122773	30%	25%
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	107854		107854	0	103815	103815	30%	25%
Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков	75021		74503	518	72266	72266	30%	25%
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	75791		75791	0	72070	72070	30%	25%

Торговля оптовая мясом и мясными продуктами	80001		73001	7000	72039	72039	30%	25%
Торговля оптовая металлами и металлическими рудами	74852		74852	0	71857	71857	30%	25%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	70613		70613	0	63553	63553	30%	25%
Торговля оптовая прочими бытовыми товарами	71000		63000	8000	61974	61974	30%	25%
Торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах	37969		37969	0	37969	37969	30%	25%
Денежное посредничество прочее	76019	76019	0	0	37805	37805	30%	25%
Производство обоев	40400		40400	0	35882	35882	30%	25%
Производство электродвигателей, электрогенераторов и трансформаторов	35000		35000	0	34650	34650	30%	25%
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	20221		19217	1004	18787	18787	30%	25%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	7203		7203	0	5841	5841	30%	25%
Выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур	5002		5000	2	4907	4907	30%	25%
Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств	2390		2390	0	2377	2377	30%	25%
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	7500		7500	0	1500	1500	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.

### **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 01.01.2019 величина кредитного риска оценивается в 6,13%. Ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 996 969 тыс. руб., созданный резерв на возможные потери 61 115 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».

#### 8.8 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»

тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:</b>	1 575 832	1 933 639
<b>из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе	435 840	828 902
Депозиты в Банке России	291 108	705 861
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	10 952	42 301
Денежные средства в кассе кредитной организации	101 508	44 201
Средства на корреспондентском счете в Банке России	32 272	36 539
Резервы под активы 1-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам 1-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	19 060	14 289
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	19 060	14 289
Резервы под активы II-й группы риска	-183	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	3 775	2 858
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%)	1 034 085	949 374
Кредитные требования к кредитным организациям, всего; в том числе	56 335	41 993
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	35 086	19 659
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	865 908	813 309
Кредитные требования к физическим лицам	29 973	20 814
Резервы под активы IV-й группы риска	-54 071	-86 805
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	980 014	862 569
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	849	31 491
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-144	-18 236
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	775	14 581
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	79 854	95 287
Кредитные требования к связанным с банком лицам	79 854	95 287
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	-8 894	-6 985
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	92 247	114 793
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	0	7 488
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	0	7 488
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	0	-61

Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	0	11 141
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	6 054	6 808
Сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала	6 054	6 808
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	15 135	17 020
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	86 848	141 074
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	-9 038	-25 282
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	108 310	157 535
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 092 100	1 022 962
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:</i>	17 133	18 222
Условные обязательства кредитного характера без риска	16 254	17 686
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	609	536
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	- 9	- 8
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	300	264
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

## 8.9 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов и сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются: изменение процентной ставки по кредитному договору; изменение срока погашения (продлонгация) ссуды; изменение графика погашения.

Основной объем реструктуризированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2019								
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический сформированный
			Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том	996 984	21 249	2.14	0	0	0	21 249	92 781	61 115

	числе::									
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	21 249	21 249	100.00	0	0	0	21 249	21 249	21 249
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	943 723	0	0.00	0	0	0	0	65 543	37 256
	в том числе реструктуризированные ссуды	41 312	0	0.00	0	0	0	0	4 648	4 498
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	32 012	0	0.00	0	0	0	0	5 989	2 610
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0
2	Требования по получению процентов	145	0	0.00	0	0	0	0	16	16

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2018								
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
			Всего		в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический сформированный
			Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в процентах	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе::	989 865	88 227	8.91	0	0	3 931	84 296	127 009	108 071
1.1	Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0
1.2	Учтенные векселя	22 334	22 334	100.00	0	0	0	22 334	22 334	22 334
1.3	Задолженность по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций)	931 841	65 893	7.07	0	0	3 931	61 962	98 463	83 545
	в том числе реструктуризированные ссуды	19 700	0	0	0	0	0	0	1 897	1 746
1.4	Задолженность по ссудам физических лиц	35 687	0	0.00	0	0	0	0	6 209	2 189
1.5	Прочие требования, признаваемые ссудами	3	0	0.00	0	0	0	0	3	3
2	Требования по получению процентов	682	593	86.95	0	0	0	593	0	380

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктуризированной задолженности представлена в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов и приводится в соответствии со следующим определением просроченного актива: «Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам».

На 01.01.2019 объем просроченной задолженности по ссудам составил 21 249 тыс., что на 66 978 тыс. руб. меньше, чем на 01.01.2018 года.

Снижение просроченной задолженности связано с тем, что Политика Банка направлена на улучшение качества кредитного портфеля.

8.10 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества (согласно данным отчетности по форме 0409115):

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	3	4
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	975 735	145	967 528	682
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	70 612	0	79 118	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4	Объем просроченной задолженности	58	0	65 893	854
5	Объем реструктурированной задолженности	41 312	0	19 700	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	17 188	50	14 959	21
6.2	II	850 668	58	809 176	52
6.3	III	100 321	37	77 372	124
6.4	IV	7 558	0	34 959	693
6.5	V	21 249	0	53 399	64
7	Обеспечение, всего, в том числе:	237 190	0	576 586	0
7.1	I категории качества	0	X	0	X
7.2	II категории качества	237 190	X	576 586	X
8	Расчетный резерв на возможные потери	92 781	X	127 009	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	61 115	X	108 071	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери	61 115	16	108 071	380

Банк применяет ту же политику по управлению риском в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

#### 8.11 Обеспечение, снижающее кредитный риск

Для снижения кредитного риска по выданным ссудам, предоставленным банковским гарантиям Банк использует механизм получения обеспечения. В качестве обеспечения по ссуде Банк принимает: поручительства, гарантии, залоги (движимого и недвижимого имущества, акций и долей и т.д.).

В целях реализации политики в области обеспечения Банком утвержден *Порядок оценки обеспечения по кредитным продуктам*.

Согласно данного Порядка под обеспечением понимается предоставленное Банку юридически оформленное право при непогашении клиентом своих обязательств погасить их за счет реализации имущества, имущественных прав, прав требования, а также денежных средств, принадлежащих клиенту и/или третьим лицам.

Обеспечение в виде движимого имущества принятое Банком регистрируется в реестре уведомлений залога движимого имущества.

Обеспечение в виде недвижимого имущества регистрируется в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

Обеспечение в виде залога ценных бумаг регистрируется в реестре владельцев именных ценных бумаг в специализированных организациях.

Для оценки обеспечения Банк рассчитывает рыночную и справедливую стоимость обеспечения. Оценка и переоценка различных видов обеспечения производится Банком до выдачи кредитного продукта и в дальнейшем, не реже одного раза в квартал с выездом на место хранения обеспечения, сбором документов, подтверждающих право собственности на заложенное имущество и проверкой текущей рыночной стоимости.

У Банка нет реализованного обеспечения, а так же обязательств по его возврату.

№ п/п		<i><b>2018</b></i>	<i><b>2017</b></i>
	Наименование обеспечения	сумма	сумма
1	Поручительство	1 387 404 834.99	1 396 439 647.91
	в том числе принятое в уменьшение резерва	0.00	0.00
2	Ценные бумаги (векселя, залладные)	0.00	4 045 788.4
	в том числе принятые в уменьшение резерва	0.00	0.00
3	Имущество	1 135 403 731.10	1 010 325 067.90
	в том числе недвижимость, принятая в уменьшение резерва	339 882 998.19	328 599 558.09
	транспортные средства и иное имущество, принятое в уменьшение резерва	164 280 579.90	88 372 232.28

#### 8.12 Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Вложение в ценные бумаги не является приоритетным направлением деятельности Банка, поэтому за отчетный период Банк не имел вложений в эмиссионные ценные бумаги, доступные для предоставления в качестве обеспечения, с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

#### 8.13 О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

##### **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.

##### **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.

Отдел казначейства Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Нарушения размера ОВП за 2018 года отсутствуют.

Валютный риск на 01.01.2019 составил 1 175,98 тыс. рублей.

Рыночный риск на 01.01.2019 составил 14 699,74 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 01.01.19:

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	369 225	255 967	255 459	295 279	166 780	279 107
Пассивы	106 665	172 119	146 750	166 295	324 676	697 826
Совокупный ГЭП	262 560	83 848	108 709	128 984	(157 896)	-
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	5 032,22	1 397,41	1 358,86	644,92	-	-
- 200 базисных пункта	(5 032,22)	(1 397,41)	(1 358,86)	(644,92)	-	-

Процентный риск на 01.01.2019 г. составляет 18,65%.

### **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 01.01.2019 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 01.01.2019 г. отсутствует.

## **8.14 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.

Операционный риск на 01.01.2019 г. составляет 26 033 тыс. руб.

#### **8.15 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 01.01.2018 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.

	Лимит Банка	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	50.0%	124.4 %	117.8 %

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 01.01.2019 года:

тыс. руб.

	До	До 5 дней	До 10 Дней	До 30 дней	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1
--	----	-----------	------------	------------	------------	-----------	---------

	востребования и на 1 день						года
Ликвидные активы	112 928	114 582	836 246	947 360	1 260 852	1 566 274	1 622 781
Обязательства	559 988	560 622	607 351	721 973	994 338	1 413 360	1 578 735
Внебалансовые обязательства и гарантии	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222	18 222
Избыток (дефицит) ликвидности	(465 282)	(464 262)	210 673	207 165	248 292	134 692	25 824
Лимит, дефицита ликвидности (тыс. руб.)	(795 000)	(495 000)	(500 000)	(530 000)	-	(550 000)	-
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(83.1)	(82.8)	34.7	28.7	25.0	9.5	1.6
Лимит, коэффициента дефицита ликвидности (%)	(95.0)	(100.0)	( 105.0)	(105.0)	-	(150.0)	-

Все лимиты дефицита и коэффициента дефицита ликвидности установленные Банком в отчетном периоде соблюдались.

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

#### **8.16 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.

#### **8.17 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.

### **9. 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 были совершены три сделки по уступке прав требования (Далее – сделка):

Первая сделка номинальной стоимостью 34 838 850,74 руб. В результате проведенной сделки в балансе Банка был отражен убыток от сделки в размере 15 838 850,74 руб. и доход от восстановления резервов в размере 31 337 575 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».

В результате проведенной сделки Банк получил сумму в размере 19 000 000 руб., а также избежал расходов, связанных с сопровождением данной задолженности. Дисконт обусловлен тем, что на дату совершения сделки в отношении должника введена процедура банкротства – наблюдения.

Вторая сделка номинальной стоимостью 19 918 790,19 руб. В результате проведенной сделки в балансе Банка был отражен доход от восстановления резервов в размере 17 298 000 руб. и от уплаты процентов в размере 2 579 614,67 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».

В результате проведенной сделки Банк получил сумму в размере 19 918 790,19 руб., а также избежал расходов, связанных с сопровождением данной задолженности. Дисконт обусловлен тем, что на дату совершения сделки в отношении должника введена процедура банкротства – наблюдения.

Третья сделка номинальной стоимостью 14 052 977,91 руб. В результате проведенной сделки в балансе Банка был отражен убыток от сделки в размере 2 201 477,91 руб. и доход от восстановления резервов в размере 11 600 978 руб. и от уплаты процентов в размере 2 452 000,00 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».

В результате проведенной сделки Банк получил сумму в размере 11 851 500,00 руб., а также избежал расходов, связанных с сопровождением данной задолженности. Дисконт обусловлен тем, что на дату совершения сделки в отношении должника введена процедура банкротства – наблюдения.

Банк не планирует осуществлять в следующем отчетном периоде уступку прав требования по активам, отраженным на балансе.

На отчетную дату на балансе (внебалансе) Банка нет требований (обязательств), связанных со сделками по уступке прав требований.

#### **10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

Банк публично не размещал ценные бумаги в 2018 году.

#### **11. Операции со связанными сторонами**

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Объем операций со связанными сторонами, суммы о выплаченных расходах и полученных доходах за 2018 год представлены ниже:

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	7	8	9
I	Операции и сделки				
1	Ссуды, в том числе:	-	0	79 851	79 851
1.1	просроченная задолженность	-	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	0	8 894	8 894
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	0	0	0
5	Средства клиентов	4 441	54	191 764	196 259
5.1	в том числе субординированные займы	-	0	170 000	170 000
6	Выпущенные долговые обязательства	-	0	0	0
7	Безотзывные обязательства	-	0	0	0
8	Выданные гарантии и поручительства	-	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	179	1	5 278	5 458
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	179	1	5 278	5 458
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	-	1	7 491	7 492
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1	7 491	7 492
	в том числе по субординированным займам			6 958	5 223
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	0		0
5	Комиссионные доходы	230	26	1751	2007
6	Комиссионные расходы	-	0	0	0

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

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 599	626
4.1	банков-нерезидентов	0	175
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	32	235
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 567	216

### 13. Информация о системе оплаты труда в Банке:

При разработке и реализации Политики в области системы оплаты труда Банк руководствовался требованиями законодательства РФ (Трудовой кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ и др.) и нормативными документами Банка России по вопросам корпоративного управления и/или материальной мотивации персонала в коммерческих банках.

*Система оплаты труда* – система отношений, связанных с обеспечением установления и осуществления работодателем выплат работникам за их труд в соответствии с законами, иными нормативными правовыми актами, трудовыми договорами и соглашениями.

*Фиксированная часть оплаты труда* - базовая оплата труда (постоянная часть денежного вознаграждения) – совокупность основной заработной платы и надбавок (доплат), определяющая рыночную ценность сотрудника в части его навыков и компетенции:

- основная заработная плата – гарантированный сотруднику должностной оклад за исполнение обязанностей на данной должности / рабочем месте в определенный период времени (месяц);
- надбавки (доплаты) – временные (на определенный срок) или постоянные выплаты, установленные законодательством или нормативными документами Банка и учитывающие индивидуальные особенности сотрудника.

*Нефиксированная часть оплаты труда* – разовые или периодические дополнительные выплаты (вознаграждения) за результативность труда. К данным выплатам относятся стимулирующие надбавки (доплаты), бонусы, премии за выполнение установленных показателей, комиссионные выплаты и другие, определенные нормативными документами Банка, и связывающие уровень денежного вознаграждения с общей эффективностью работы Банка, структурного подразделения или сотрудника.

*Социальные пособия* – вознаграждения (социальные выплаты), не связанные с количеством и качеством труда, определенные законодательством или нормативными документами Банка.

Уполномоченный орган – коллективный или единоличный орган Банка, которому нормативными и распорядительными документами предоставлены полномочия на принятие решений по вопросам оплаты труда.

Полномочия на принятие решений по вопросам материальной мотивации персонала предоставлены Уполномоченным органам Банка:

Совет Банка:

- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- утверждение порядка определения размеров окладов руководителей Банка;
- утверждение порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка;
- утверждение в составе бизнес-плана размера годового фонда оплаты труда Банка;
- определение условий трудового договора с Председателем Правления Банка;
- определение условий оплаты труда Председателя Правления, Членов Правления (включая размер выплачиваемых вознаграждений, денежных компенсаций и иных выплат);
- утверждение (принятие) документов о политике в области оплаты труда в части иных выплат за счет Банка (в том числе страхование жизни, здоровья, негосударственное пенсионное обеспечение и т.п.);
- координация организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- оценка соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабам его деятельности;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- рассмотрение не реже одного раза в календарный год предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения, на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с документами, устанавливающими систему оплаты труда;
- контроль исполнительных органов по управлению риском материальной мотивации персонала, своевременностью внедрения необходимых процедур управления им.

Правление Банка:

- утверждение нормативных документов, определяющих порядок формирования основной заработной платы;
- распределение средств на выплату надбавок, дополнительных выплат, социальных пособий в соответствии с утвержденными нормативными документами Банка;

Информация о выплаченных вознаграждениях уполномоченным органам (Правление и Совет Банка), к компетенции которых относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда:

№ п/п	Виды вознаграждений	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	2	3	3
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	27958	24304
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	20145	16433
1.2	Вознаграждение членов Совета Банка	720	2241
1.3	Страховые взносы, начисленные в фонд оплаты труда	4564	3893
1.4	Добровольное медицинское страхование	369	637
1.5	Расходы на услуги связи	126	100
1.6	Расходы по информационным услугам, на подготовку кадров	58	70
1.7	Расходы на содержание автотранспорта	468	478
1.8	Прочие расходы	1508	452
2	Долгосрочные вознаграждения	0	0

3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	0	0
5	Иные долгосрочные вознаграждения	0	0

Долгосрочные вознаграждения сотрудникам, входящим в Совет Банка и Правление, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2018 и 2017 году не выплачивались.

Кадровая политика, которая определяет принципы, реализуемые руководством в отношении человеческих ресурсов направлена на обеспечение оптимального баланса процессов обновления и сохранения численного и качественного состава кадров в соответствии с потребностями Банка, требованиями действующего законодательства и состоянием рынка труда.

Информация о численности персонала:

№ п/п		На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	99	108
1.1	Численность управленческого персонала	6	6

### **Контроль реализации Политики в области оплаты труда:**

Банк на постоянной основе осуществляет многоуровневый всесторонний контроль реализации Политики, в том числе на этапе разработки и введения новой нормативной документации по вопросам материальной мотивации персонала, обеспечивает своевременное и полное информирование органов управления по вопросам введения, сопровождения и анализа эффективности системы оплаты труда.

Последующий контроль осуществляется в ходе проводимых проверок Службой внутреннего аудита.

В своей Политике Банк руководствуется следующими основными принципами.

– Адекватность условиям ведения бизнеса («гибкость»)

Система оплаты труда должна быть адекватна изменениям экономической ситуации, финансового состояния или стратегии Банка.

– Конкурентоспособность на рынке труда

Уровень оплаты труда должен соответствовать конкурентам для привлечения и удержания квалифицированного персонала.

– Стимулирование производительного поведения

Система оплаты труда должна ориентировать сотрудников на достижение необходимых Банку результатов. Кроме того, система оплаты труда является одним из важнейших элементов управления персоналом, и предусматривает возможности, как поощрения, так и взысканий.

– Прямая зависимость оплаты и результатов труда

Система оплаты труда увязывает уровень оплаты труда каждого сотрудника с эффективностью и интенсивностью его труда, структурного подразделения и Банка в целом.

– «Прозрачность» для всех сотрудников

Политика Банка, система оплаты труда, принципы распределения средств на оплату труда являются открытой информацией для сотрудников. Закрыта информация об индивидуальных размерах оплаты труда каждого сотрудника.

– Административная эффективность и простота

Система оплаты труда должна быть хорошо понятна каждому сотруднику и проста для администрирования, т.е. не требовать значительных материальных и трудовых ресурсов для обеспечения ее функционирования.

### Построение системы премирования

С целью повышения эффективности работы сотрудников в Банке разработана система премирования сотрудников (бонусы).

«Положение о порядке премирования сотрудников за привлечение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и расширение продаж банковских продуктов и услуг» регламентирует порядок выплат переменной части денежного вознаграждения.

Разработка системы премирования за привлечение средств юридических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг (далее – премия) включает в себя несколько этапов:

- определение объекта, предмета и обязательных условий премирования;
- классификация типов (видов) премий;
- определение (установление) размеров премирования;
- определение (установление) порядка не начисления премии;
- определение порядка начисления, документального оформления и выплаты премий.

Премия устанавливается за привлечение средств юридических лиц и расширение продаж банковских продуктов и услуг. Премия начисляется и выплачивается сотруднику Банка, привлекшего на обслуживание нового клиента или обеспечившего продажу клиенту банковского продукта или услуги в результате эффективной работы с клиентом (результативные звонки, переговоры, консультации клиента и т.п.).

Премии устанавливаются разовые или периодические в зависимости от предмета премирования.

В дальнейшем Банк планирует продолжать реализацию основных принципов Политики и предусматривает использование следующих инструментов:

- Разработка и совершенствование нормативной базы Банка. Банк разрабатывает и совершенствует нормативную базу Банка по созданию и внедрению надлежащей системы оплаты труда в разрезе всех форм и способов оплаты труда с учетом требований законодательства РФ и нормативных документов Банка России.

- Контроль за издержками на рабочую силу.

Банк разрабатывает и внедряет такую систему оплаты труда, которая позволяет контролировать и эффективно управлять затратами на рабочую силу, обеспечивая при этом наличие требуемых специалистов. Контроль осуществляется в процессе планирования и мониторинга исполнения бизнес-плана.

- Порядок принятия решений

Банком совершенствуется порядок принятия решений Уполномоченными органами Банка по вопросам реализации Политики за счет соблюдения принципов коллегиальности, разграничения полномочий, подконтрольности и ответственности.

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

01.04.2019 года



Манаков Э.Н.

Внукова О.А.