

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

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

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

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

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

1.2 Информация о банковской консолидированной группе.

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

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

Банк не имеет филиалов, зарубежных филиалов и представительств.

По состоянию на 01.10.2019 г. имеет одну кассу вне кассового узла, 3 дополнительных офиса, расположенных в г. Москва, и один операционный офис в г. Тула.

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

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

Кроме того, Банк имеет лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.10.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость активов	1 642 404	1 514 629
Кредитный портфель	1 381 792	1 235 869
Привлеченные средства клиентов	1 396 709	1 259 186
Вклады физических лиц	870 191	820 984
Неиспользованная прибыль (Убыток)	(11 957)	(62 605)
Убыток прошлого года	(2 531)	-
Всего источников собственных средств	220 555	232 512

Доходы и расходы Банка за 9 месяцев 2019 года характеризовались следующими показателями:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы	149 208	154 675

Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а так же начисленным процентным доходам:	-3 869	19 625
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	93 399	120 715
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 117	-142
Комиссионные доходы	23 390	17 856
Комиссионные расходы	6 787	4 467
Прочие операционные доходы	3 395	1 963
Операционные расходы	164 155	169 873
Прибыль до налогообложения	-12 582	-71 912
Возмещение (расход) по налогам	-625	1 285
Прибыль после налогообложения	-11 957	-73 197

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

1.6 Информация о рейтингах

В отчетном квартале Банк не заключал договоров с рейтинговыми агентствами.

1.7 Информация о перспективах развития кредитной организации

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

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

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

Клиентское обслуживание и развитие:

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

Кредитование:

- увеличение объема кредитных ресурсов, предоставляемых под залог недвижимого имущества и заклад высоколиквидных активов;
- разнообразие продуктовой линейки Банка по размещению денежных средств, с целью увеличения процентного и комиссионного дохода;
- консервативный подход к определению размера резервов на потери по ссудам в связи с действием факторов кредитного риска.

Внутренний контроль:

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

Управление рисками:

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

Капитализация Банка:

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

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

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

1.9 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка на 01.10.2019:

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

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

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

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка:

Председатель Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»:

Председатель Правления Банка - Манаков Эрнест Николаевич

Члены Правления Банка:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

С 01.01.2020 года вступает в силу Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями". В рамках перехода на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком проводятся мероприятия по оценке влияния на показатели Банка и формированию методологической базы.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.1 Управление капиталом

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

На 01.10.2019 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 III квартале 2019 года Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета

по банковскому надзору.

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

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом;
- соответствием данных процедур Стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а так же последовательностью их применения в Банке;

Основные методы управления капиталом Банка:

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

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

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

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. По состоянию на 01.10.2019 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

Резервный фонд

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

	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.10.2019
Резервный фонд	10 074	0

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

Добавочный капитал

По состоянию на 01 октября 2019 года Банк имеет 7 договоров субординированного займа на общую сумму 170 000 тыс. руб. В III квартале отчетного года Банком были согласованы дополнительные соглашения к вышеуказанным договорам с изменением существенных условий. В соответствии с Положением № 646-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), без указания срока возврата (субординированный облигационный заем, срок погашения которого не установлен), соответствующий условиям, установленным в подпункте 3.1.8.1.1 (подпункте 3.1.8.1.2 в части погашения) пункта 3 Положения № 646-П, привлеченный в соответствии с применимым правом включается кредитной организацией в состав источников добавочного капитала.

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

Инструменты Дополнительного капитала

По состоянию на 01.10.2019 г. дополнительный капитал сформирован в соответствии с п. 3.1.9 Положения № 646-П за счет прироста стоимости основных средств при переоценке и включается Банком в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете N 10601 за вычетом части остатков на балансовом счете N 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке.

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

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

	01.10.2019	01.01.2019
Основной капитал	<i>в том числе:</i> 376 754	160 976
	<i>Базовый капитал</i>	206 754
	<i>Добавочный капитал</i>	170 000
Дополнительный капитал	16 579	216 579
Собственные средства (капитал)	393 333	377 555

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

(в процентах)

01.10.2019 **01.01.2019**

Норматив Н1.2	25.5	11.4
Норматив Н1.0	26.3	26.4

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

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

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

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

тыс. руб.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещённые на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2019	61 131	1 820	202	533	63 686
Создание	69 148	1 134	857	33 280	104 419
Восстановление	72 263	1 174	826	32 014	106 277
Списание	0	0	8	0	8
на 01.10.2019	58 016	1 780	225	1 799	61 820

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

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

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на начало отчетного года
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	6	25.5	11.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	8	26.3	26.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	132.7	124.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	20	18.52	19.01
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	17.53	9.58

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

Риск-менеджмент осуществляется Службой управления рисками (далее СУР) 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. 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, координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.

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

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.5 Политика в области снижения рисков.

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

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

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

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

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

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

Служба управления рисками проводит мониторинг и предоставляет отчетность органам управления Банка по следующим данным, на ежемесячной основе: оценка экономического положения Банка; оценка финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов; оценка риска потери ликвидности; база данных реализации операционного риска; база данных реализации правового риска; база данных реализации риска потери деловой репутации; отчет о состоянии валютного риска; риска концентрации; 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 СУР проводит стресс-тестирование Банка, где оценивается потенциальный размер потерь при реализации неблагоприятных сценариев внутренней и внешней среды.

Все отчеты доводятся до Финансово-кредитного комитета Банка.

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

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

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

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

Деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

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

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

Риск концентрации по географическим регионам на 01.10.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Средства в КО	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Значение установленных лимитов. Процент	Установленное сигнальное значение. Процент
г. Москва	1326264	47701	741853	43202	743776	743776		
Московская область	97601		97575	26	92326	92326	20	15
Новосибирская область	89866	4191	75790	9885	75851	75851	20	15
г. Санкт - Петербург	75001		70001	5000	68264	68264	20	15
Ленинградская область	36504		36504	0	34833	34833	20	15
Тульская область	17569		17095	474	8318	8318	20	15
Республика Северная Осетия - Алания	9440		9440	0	7484	7484	20	15
Томская область	6035		6035	0	5820	5820	20	15
Ханты - Мансийский автономный округ	4742		4742	0	4742	4742	20	15
Астраханская область	3500		3470	30	3416	3416	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 01.10.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Средства в КО	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Объем требований (обязательств). Обязательства кредитного характера	Величина риска. КРЗ. Всего	Величина риска. КРЗ. ОСКр	Значение установленных лимитов. Процент	Установленное сигнальное значение. Процент
Торговля оптовая неспециализированная	175509		175509	0	174466	174466	30	25
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	162163		162163	0	160881	160881	30	25
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	109708		109708	0	106683	106683	30	25
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	85677		75792	9885	72853	72853	30	25
Торговля оптовая металлами и металлическими рудами	74851		74851	0	69609	69609	30	25
Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков	77223		70169	7054	65958	65958	30	25
Деятельность головных	48000		48000	0	47312	47312	30	25

офисов								
Производство обоев	41029		41029	0	40798	40798	30	25
Производство электродвигателей, электрогенераторов и трансформаторов	35000		35000	0	33952	33952	30	25
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	34001		34001	0	30601	30601	30	25
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	46001		30463	15538	30462	30462	30	25
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	29910		29910	0	29910	29910	30	25
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	32053		27053	5000	25093	25093	30	25
Торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах	22683		22683	0	22682	22682	30	25
Денежное посредничество прочее	51892	51892	0	0	20358	20358	30	25
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	23137		19819	3318	19636	19636	30	25
Торговля оптовая прочими бытовыми товарами	35803		19003	16800	18432	18432	30	25
Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств	18219		18200	19	18096	18096	30	25
Торговля оптовая машинами и оборудованием для добычи полезных ископаемых и строительства	18412		18412	0	17997	17997	30	25
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	6356		6345	11	6309	6309	30	25
Выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур	5000		4526	474	4166	4166	30	25
Деятельность агентов по оптовой торговле пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	3500		3470	30	3416	3416	30	25
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	7500		7500	0	0	0	30	25
Строительство жилых и нежилых зданий	13		13	0	0	0	30	25
Прочие	493508							

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

5.8 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.19 ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 1 082 256 тыс. руб., созданный резерв на возможные потери 57 907 тыс. руб. (ф.0409115)

Банк имеет просроченную задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 20091 тыс. руб. - не оплаченные в срок векселя ОАО КБ «Пробизнесбанк».

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

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 704 670	1 575 832
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе	503 617	435 840
Депозиты в Банке России	352 913	291 108
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	16 625	10 952
Денежные средства в кассе кредитной организации	116 883	101 508
Средства на корреспондентском счете в Банке России	17 196	32 272
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%)	12 178	19 060
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	12 178	19 060
Резервы под активы II-й группы риска	-102	-183
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 415	3 775
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под актив III-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 180 479	1 034 085
Кредитные требования к кредитным организациям, всего; в том числе	50 227	56 335
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	30 136	35 086
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	1 033 627	865 908
Кредитные требования к физическим лицам	28 744	29 973
Резервы под активы IV-й группы риска	-59 917	-54 071
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 120 562	980 014
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	618	849
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-127	-144
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	540	775
Активы с повышенным коэффициентом риска (120%)	0	0
Кредитные требования по кредитам на потребительские цели, предоставленным после 1 мая 2018 года, по которым ПСК составляет 20-25 процентов годовых	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (120%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (120%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	79 854
Кредитные требования к связанным с банком лицам	0	79 854
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	-8 894
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	0	92 247
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	0	0
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (170%)	968	91
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	968	91
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (170%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (170%)	1 646	154
Активы с повышенным коэффициентом риска (200%)	192	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (200%)	-1	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	6 618	6 054
Сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала	6 618	6 054
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	16 545	15 135
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	8 396	86 848
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 120%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	-127	-9 038
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	19 113	108 311
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 142 090	1 092 100

Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	58 617	17 133
Условные обязательства кредитного характера без риска	58 130	16 524
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	487	609
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-7	-9
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	240	300
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

5.9 Прочие виды рисков

Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и величину риска по товарам.

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

Рыночный риск на 01.10.19 составил 16 857 тыс. рублей.

Валютный риск.

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

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

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

Валютный риск на 01.10.19 составил 1348.58 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 01.10.19:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал от 1 года до 2 лет	Временной интервал от 2 лет до 3 лет	Временной интервал от 3 лет до 4 лет	Временной интервал от 4 лет до 5 лет	Временной интервал от 5 лет до 7 лет	Временной интервал от 7 лет до 10 лет	Временной интервал от 10 до 15 лет	Временной интервал от 15 до 20 лет	Временной интервал свыше 20 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	713764	144164	263016	185985	137701	65763	26447	1512	431	0	15915	1298	0	258412
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	45464	144178	235435	7119	439623	108	0	0	0	0	0	0	0	855847
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	668300	-14	27581	178866	301922	65655	26447	1512	431	0	15915	1298	0	
Изменение чистого процентного дохода:														
+ 200 базисных пунктов	12808.64	-0.23	344.76	894.33										
- 200 базисных пунктов	-12808.6	0.23	-344.76	-894.33										
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25										

Процентный риск на 01.10.19 г. (Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У) составляет 17,86%.

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 01.10.19 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 01.10.19 г. отсутствует.

Операционный риск

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

Мониторинг факторов операционного риска осуществляется всеми сотрудниками Банка в рамках своих должностных компетенций. Учет и анализ факторов операционного риска осуществляется СУР 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 Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Расчет операционного риска представлен в таблице:

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

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 01.10.19 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.

Условное обозначение (название) норматива ликвидности	01.08.2019	01.09.2019	01.10.19
НЗ (норматив текущей ликвидности)	149.0%	114.4%	132.7%

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

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

Значения норматива НЗ за III квартал 2019 года.

При минимально допустимом значении Банка России 50%.

В течение всего отчетного периода значения норматива текущей ликвидности стабильно превышали 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 01.10.19 года:

тыс. руб.										
	До востребов ания и на 1 день	До 5 дней	До 10 Дней	До 20 Дней	До 30 дней	До 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	424277	615132	615132	617848	633562	709270	926648	1060581	1130679	1501262
Обязательства	395012	400716	412460	421984	438567	572151	849335	1057359	1209593	1411520
Внебалансовые обязательства и гарантии	56617	56617	56617	56617	56617	56617	56617	56617	56617	56617
Избыток (дефицит) ликвидности	-27352	157799	146055	139247	138378	80502	20696	-53395	-135531	33125
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-6.9	39.4	35.4	33	31.6	14.1	2.4	-5	-11.2	2.3

Банк контролирует позицию по ликвидности ежедневно.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком 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, 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 СУР на постоянной основе. СУР проведена оценка выполнения предельных (целевых) уровней индикаторов правового риска. Превышение предельных значений отсутствует.

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

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

В отчетном периоде сделок по уступке прав требований не производилось.

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

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами:

тыс. руб.		
Наименование показателя	Данные на отчетную дату на 01.10.2019	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
банкам - нерезидентам	0	0
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

