

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 апреля 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 01.04.2019 г. имеет одну кассу вне кассового узла, 3 дополнительных офиса, расположенных в г. Москва, и один дополнительный 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:

	01.04.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость активов	1 613 006	1 514 629
Кредитный портфель	1 306 864	1 235 869
Привлеченные средства клиентов	1 361 315	1 259 186
Вклады физических лиц	817 611	820 984
Неиспользованная прибыль (Убыток)	(78 665)	(62 605)
Всего источников собственных средств	216 452	232 512

Доходы и расходы Банка в I квартале 2019 года характеризовались следующими показателями:

	тыс. руб.	
	<i>Данные за отчетный период</i>	<i>Данные за соответствующий период прошлого года</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	30 980	30 670

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-3 851	4 716
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27 129	35 386
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 328	355
Комиссионные доходы	5 643	6 102
Комиссионные расходы	1 640	1 284
Прочие операционные доходы	594	1 004
Операционные расходы	41 971	41 729
Прибыль до налогообложения	-15 411	-12 951
Возмещение (расход) по налогам	649	462
Прибыль после налогообложения	-16 060	-13 053

Существенных изменений в деятельности Банка за I 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» 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 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;

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.

В I 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 01.04.2019:

<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 отчетного 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.

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

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

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

В I квартале 2019 вступило в силу новое Указание Банка России № 4983-У от 27.11.2018 г. "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

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 соответствие с требованиями Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- определены источники информации и правила расчета рыночного диапазона для оценки справедливой стоимости: ценных бумаг, финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов, финансовых активов в виде кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств, собственных обязательств и собственных долевых инструментов, финансовых обязательств в виде вкладов клиентов – физических лиц, депозитов юридических лиц, финансовых обязательств в виде субординированных займов;

- схемы бухгалтерского учета привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете, приведены в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;

- разработан порядок расчета ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в котором описана методика определения величин обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка по состоянию на дату составления финансовой отчетности;

- определены методы определения амортизированной стоимости финансовых инструментов и порядок их применения Банком;

- установлены критерии существенности для затрат по сделкам, доходам по сделкам, первоначального признания финансовых инструментов, метода эффективной процентной ставки (ЭПС), существенного изменения справедливой стоимости (переоценки), существенного изменения условий финансовых инструментов;

- указана периодичность определения амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств Банком.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.1 Управление капиталом

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

На 01.04.2019 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 I квартале 2019 года Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

Основные методы управления капиталом Банка:

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала включают:

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

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

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

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей Участников. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. По состоянию на 01.04.2019 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	01.04.2019
Резервный фонд	10 074	10 074

В отчетном периоде отчислений в резервный фонд Банка не производилось, т.к. по итогам 2018 года Банком получен убыток.

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

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

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.04.2019:

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

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

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

Безвозмездная финансовая помощь так же учитывается в составе Дополнительного капитала Банка. На Годовом общем собрании участников Банка вынесено решение о погашении полученного по итогам убытка за счет резервного фонда в размере 10 074 тыс.руб., безвозмездной финансовой помощи в размере 50 млн. рублей, а так же за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 1 586 тыс.руб.

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

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

	<i>01.04.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Основной капитал	<i>в том числе:</i>	161 044
	<i>Базовый капитал</i>	161 044
	<i>Добавочный капитал</i>	-
Дополнительный капитал	228 539	216 579
Собственные средства (капитал)	389 583	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)

	<i>01.04.2019</i>	<i>01.01.2019</i>
Норматив Н1.2	11.2	11.4
Норматив Н1.0	26.6	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	19 925	245	281	14 958	35 409
Восстановление	23 785	310	324	12 344	36 763
Списание	0	0	2	0	2
на 01.04.2019	57 271	1 755	157	3 147	62 330

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

Банк в I 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	11.2	11.4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	8	26.6	26.4
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	117.8	124.4
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	20	18.74	19.01
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	18.53	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 небалансовым 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.

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

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

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

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

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

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

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

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основными документами, регламентирующими риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «Евроазиатский инвестиционный банк» и «Политика в области управления рисками Банка», в которых определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.5 Политика в области снижения рисков.

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

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. Банк формирует резерв на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения пруденциальных норм, методологии, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

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

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

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

На ежемесячной основе Кредитное управление производит оценку кредитного риска.

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

Все отчеты доводятся до Финансово-кредитного комитета Банка.

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

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

В 1 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 1 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 1 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 01.04.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс.руб.				Величина риска, тыс.руб.		Значение установленного лимита, тыс. руб. (процент)	Установленное сигнальное значение, тыс. руб. (процент)
	всего	из них по видам:			всего	в том числе: по требованиям кредитного характера (ОСКр)		
		средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	обязательства кредитного характера				
г. Москва	870 196	94 563	729 995	45 638	780 924	780 924		
Московская область	153 481		116 501	36 980	114 197	114 197	20%	15%
Новосибирская область	80 828	5 038	75 790	0	75 087	75 087	20%	15%
Ленинградская область	45 529		36 459	9 070	33 980	33 980	20%	15%
Тульская область	19 847		19 840	7	12 272	12 272	20%	15%
Республика Северная Осетия - Алания	9 703		9 703	0	8 187	8 187	20%	15%
Томская область	6 879		6 879	0	6 771	6 771	20%	15%
Ханты - Мансийский автономный округ	5 406		5 406	0	5 406	5 406	20%	15%
Тверская область	1		1	0	1	1	20%	15%
г. Санкт - Петербург	2		2	0	0	0	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 01.04.19 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование ОКВЭД	Объем обязательств, тыс.руб.		Величина риска, тыс.руб.	Значение установленных	Установленное сигнальное
	Всего	Из них по видам			

		Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Обязательства кредитного характера	Всего	Величина риска. КРЗ, ОСКр	лимитов. Процент	ое значение Процент
Торговля оптовая неспециализированная	175 508		175 508	0	172 615	172 615	30%	25%
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	143 757		143 757	0	142 622	142 622	30%	25%
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	118 733		109 663	9 070	105 156	105 156	30%	25%
Торговля оптовая мясом и мясными продуктами	80 001		74 001	6 000	73 027	73 027	30%	25%
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	75 791		75 791	0	72 852	72 852	30%	25%
Торговля оптовая прочими пищевыми продуктами, включая рыбу, ракообразных и моллюсков	102 524		74 926	27 598	72 677	72 677	30%	25%
Денежное посредничество прочее	99 601	99 601	0	0	72 365	72 365	30%	25%
Торговля оптовая металлами и металлическими рудами	106 201		69 300	36 901	67 220	67 220	30%	25%
Добыча сырой нефти и нефтяного (попутного) газа	70 602		70 364	238	63 327	63 327	30%	25%
Торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах	37 969		37 969	0	37 969	37 969	30%	25%
Производство обоев	35 000		35 000	0	34 803	34 803	30%	25%
Производство электродвигателей, электрогенераторов и трансформаторов	35 000		35 000	400	34 254	34 254	30%	25%
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	23 275		20 220	3 055	19 735	19 735	30%	25%
Торговля оптовая прочими бытовыми товарами	20 001		12 001	8 000	11 400	11 400	30%	25%
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному у обеспечению	8 800		8 800	0	8 721	8 721	30%	25%
Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств	6 691		6 684	7	6 641	6 641	30%	25%
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	7 203		7 203	0	5 840	5 840	30%	25%
Выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур	5 002		4 995	7	4 900	4 900	30%	25%
Деятельность гостиниц и прочих мест для временного проживания	7 627		7 627	0	1 525	1 525	30%	25%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	1 002		998	4	958	958	30%	25%
Строительство жилых и нежилых помещений	11		11	0	1	1	30%	25%

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

5.8 Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 1 021 196 тыс. руб., созданный резерв на возможные потери 57 122 тыс. руб. (ф.0409115)

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

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 667 923	1 575 832
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе	467 659	435 840
Депозиты в Банке России	319 808	291 108
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	15 987	10 952
Денежные средства в кассе кредитной организации	113 960	101 508
Средства на корреспондентском счете в Банке России	17 904	32 272
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	11 958	19 060
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	11 958	19 060
Резервы под активы II-й группы риска	-82	-183
Кредитный риск по активам II-й группы риска	2 375	3 775
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	0	0
Резервы под активы 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%)	1 181 542	1 034 085
Кредитные требования к кредитным организациям, всего, в том числе	86 879	56 335
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	65 630	35 086
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	969 310	865 908
Кредитные требования к физическим лицам	31 020	29 973
Резервы под активы IV-й группы риска	-59 096	-54 071
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 122 446	980 014
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	783	849
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	-139	-144
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	708	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%)	285	91
Кредитные требования, номинированные в иностранной валюте и предоставленные заемщикам – физическим лицам	285	91
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (170%)	-4	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (170%)	478	154
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	5 696	6 054
Сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала	5 696	6 054
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	14 240	15 135
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 250%, 1000%)- всего	6 784	86 848
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 120%, 130%, 150%, 250%, 1000%)	-143	-9 038
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	15 426	108 311
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 140 247	1 092 100
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	91 695	17 133
Условные обязательства кредитного характера без риска	91 280	16 524

Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	415	609
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-6	-9
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	205	300
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	-	-
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	-	-

5.9 Прочие виды рисков

Рыночный риск

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

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

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 1 квартал 2019 года отсутствуют.

Валютный риск на 01.04.2019 составил 2779.21 тыс. рублей.

Рыночный риск на 01.04.2019 составил 34740.18 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 01.04.19:

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	372 743	225 926	411 523	262 606	154 868	306 375
Пассивы	114 225	66 463	185 921	3 260	502 169	831 255
Совокупный ГЭП	258 518	159 463	225 602	259 346	(347 301)	-

Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пункта	4 954,76	2 657,61	2 820,03	1 296,73	-	-
- 200 базисных пункта	(4 954,76)	(2 657,61)	(2 820,03)	(1 296,73)	-	-

Процентный риск на 01.04.2019 г. составляет 18,61%.

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 01.04.2019 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 01.04.2019 г. отсутствует.

Операционный риск

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

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

Операционный риск на 01.04.2019 г. составляет 26 033 тыс. руб.

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 01.04.2019 выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют), а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, чтобы иметь

возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. При управлении ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимых для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечивает доступ к различным источникам финансирования; разрабатывает планы на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлением контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

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

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

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

	Лимит Банка	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	55.0%	117.8 %	124.4 %

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 01.04.2019 года:

	тыс. руб.						
	До востребования и на 1 день	До 5 дней	До 10 Дней	До 30 дней	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ликвидные активы	373 479	573 479	573 479	583 246	759 746	1 281 913	1 451 470
Обязательства	392 118	408 346	418 143	474 905	537 833	864 683	1 379 223
Внебалансовые обязательства и гарантии	91 695	91 695	91 695	91 695	91 695	91 695	91 695
Избыток (дефицит) ликвидности	(110 334)	73 438	63 641	16 646	130 218	90 815	(19 448)
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	(28,1)	18,0	15,2	3,5	24,2	8,3	(1,4)

Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности.

Правовой риск.

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

Мониторинг факторов правового риска осуществляется сотрудниками Банка в рамках своих должностных компетенций. Учет и анализ факторов правового риска осуществляется Службой

управления рисками на постоянной основе. СУР проведена оценка выполнения предельных (целевых) уровней индикаторов правового риска. Превышение предельных значений отсутствует.

Риск потери деловой репутации.

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

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

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

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

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.			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
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:	1770	2599
4.1	банков-нерезидентов	0	0

4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	31	32
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 739	2 567

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Перепелкин К.И.

Внукова О.А.