

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 октября 2020 года.**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» за девять месяцев 2020 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 01.10.2020 г. имеет одну кассу вне кассового узла, 3 дополнительных офиса, расположенных в г. Москва.

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 Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности Банка 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:

	01.10.2020	01.01.2020
Балансовая стоимость активов	1 954 620	1 586 340
Кредитный портфель	1 422 542	1 333 351
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	207 332	73 467
- в том числе имущество, полученное в аренду	160 134	0
Привлеченные средства клиентов	1 550 646	1 330 884
Вклады физических лиц	854 937	924 768
Неиспользованная прибыль (Убыток)	666	(4 210)
Прибыль/Убыток прошлого года	(6 741)	(2 531)
Всего источников собственных средств	239 296	238 630

С начала отчетного периода 01.01.2020 г. Банк, выступая в качестве арендатора, признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды в соответствии с

Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», которые отражены на балансовых счетах № 60804 и № 60806, и которые подлежат включению в Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) 0409806.

Доходы и расходы Банка за 9 месяцев 2020 года характеризовались следующими показателями:

	тыс. руб.	
	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	92 587	97 268
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-8 900	-3 869
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	83 687	93 399
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	41 654	42 756
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-850	-3 117
Комиссионные доходы	38 846	23 390
Комиссионные расходы	8 333	6 787
Прочие операционные доходы	12 204	3 395
Операционные расходы	168 641	164 155
Прибыль до налогообложения	-3 173	-12 582
Возмещение (расход) по налогам	-3 839	-625
Прибыль после налогообложения	666	-11 957

Существенных изменений в деятельности Банка за III квартал 2020 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

Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности Банк придерживается разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2020 – 2022 годы» 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 Банка 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 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

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

В 2020 году произошло три события, изменивших экономическую и финансовую ситуацию. Все они главным образом связаны с распространением пандемии коронавируса. Во-первых, это значительный спад в мировой экономике. Во-вторых, это еще один раунд существенного снижения цен на нефть. В-третьих, это введение ограничительных мер в России. В результате большое количество предприятий не работало во II квартале 2020 года или перевело сотрудников на дистанционный режим (в том числе и в ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»).

16 сентября 2020 на заседании Правительства РФ представлен среднесрочный прогноз социально-экономического развития страны.

Первое. Кризис не приобрел системного характера. Экономический спад оказался сосредоточен в секторе малого и среднего бизнеса, в определенном ограниченном числе пострадавших отраслей. Не возникло цепочек неплатежей. Кризис не распространился на системообразующие отрасли и компании. Так, например, не произошло ожидаемого спада в строительстве. Объемы строительства фактически вернулись на уровень прошлого года. Снижение инвестиций во втором квартале составило 7,6%. Но в то же время оказалось существенно меньше ожиданий. Продолжается рост в агропромышленном комплексе. Это единственная отрасль, где во 2-м квартале выросли и объемы производства, и экспорт, и инвестиции, и финансовый результат.

Второй момент. Удалось сохранить макроэкономическую стабильность. Инфляция в августе составила 3,6% в годовом измерении, что чуть выше предыдущих месяцев. Но важно, что весеннее ослабление рубля не трансформировалось в рост цен. А то небольшое увеличение инфляции, которое наблюдается, связано с оживлением потребительского спроса. Сохранился объем кредитования в экономике. Кредитование растет во всех сегментах рынка, и прежде всего – в корпоративном секторе — почти 4% за 7 месяцев этого года. И в ипотечном секторе — более 14% по этому году.

В результате Минэкономразвития скорректировало оценку текущего года и среднесрочного прогноза по сравнению с июньской версией. В частности, прогноз цен на нефть скорректирован вверх. Однако, по-прежнему консервативно оценивается их динамика, так как эпидемиологическая ситуация во многих странах остается неблагоприятной, восстановление спроса на нефть будет постепенным, в первую очередь со стороны транспортной отрасли, поскольку скажется сохранение ограничений на перемещения населения и развитие дистанционных форм.

Курс рубля также скорректирован в сторону ослабления – с учетом смягчения денежно-кредитной политики и возврата к параметрам «бюджетного правила» в 2022 году. Минэкономразвития ожидает возвращения курса рубля к фундаментальным значениям в конце текущего – начале следующего года. Далее на прогнозном горизонте курс рубля будет умеренно ослабляться, в то же время в реальном эффективном выражении курс остается стабильным. Это позволит сохранить конкурентоспособность российской экономики и создаст условия для роста не сырьевого экспорта.

Минэкономразвития не видит на прогнозном горизонте существенных инфляционных рисков и оценивает темпы роста потребительских цен на конец 2020 г. на уровне 3,8% г/г. Умеренному увеличению годовых темпов инфляции будет способствовать восстановление потребительского спроса и отложенная индексация регулируемых цен и тарифов в ряде регионов. В дальнейшем Минэкономразвития ожидает инфляцию вблизи целевого уровня Банка России в 4%.

Снижение ВВП в этом году оценивается на уровне -3,9%, в следующем году ожидается рост на 3,3%. Это значит – экономика достигнет докризисного уровня уже в третьем квартале 2021 года.

В своем прогнозе Минэкономразвития исходит из постепенного восстановления мировой экономики, в том числе, восстановления внешнего спроса на экспортные товары. Динамика экспорта будет в значительной степени определяться действующими условиями сделки ОПЕК+. Но в структуре товарного экспорта будет преобладать нефтяной экспорт.

Что касается потребительского спроса, то в этом году он оказался более устойчивым, чем прогнозировалось ранее – спад розничных продаж оценивается меньше июньской версии на 1 процентный пункт, однако восстановление во многом обусловлено краткосрочными факторами – отложенным спросом, закрытием границ в период отпусков и реализованными мерами поддержки населения – дополнительными социальными выплатами.

Согласно прогнозу, реальные заработные платы в текущем году вырастут на 1,5% вместо спада на -3,6%, который ожидался ранее. Почти на 1,2 трлн рублей повышена оценка фонда заработной плат работников организаций, здесь сильно повлияли итоги второго квартала – как результат комплекса мер по поддержке занятости.

Мировая экономика и мировые цены на многие сырьевые товары частично восстанавливались в III квартале по мере улучшения эпидемиологической ситуации и снятия ограничений. Снижение стоимостного объема российского экспорта товаров и услуг замедлилось по сравнению с II кварталом. В то же время сокращение добычи нефти в России в связи с договоренностями

ОПЕК+ и низким спросом на топливо продолжало сдерживать экспорт. В августе 2020 года субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) выдано более 272 тыс. кредитов, что на 10,4% больше, чем в июле. Их объем вырос за месяц на 7,2%, до 698 млрд рублей. Средневзвешенная процентная ставка по краткосрочным кредитам (на срок до 1 года) снизилась до 6,73%, по долгосрочным кредитам (на срок свыше 1 года) сохранилась на уровне июля, составив 8,02%. Портфель кредитов МСП достиг на 1 сентября 5,2 трлн рублей.

Активы банков в сентябре выросли на 1,7% (за вычетом валютной переоценки), в основном за счет расширения кредитования и вложений в долговые ценные бумаги, отмечается в информационно-аналитическом материале «О развитии банковского сектора Российской Федерации в сентябре 2020 года». Корпоративные кредиты прибавили 0,8% — темп ниже августовского, но все еще выше среднемесячного за 2019 год. Продолжается активный рост розничного кредитования — 1,8% за месяц, в основном за счет ипотеки.

Совет директоров Банка России 24 июля 2020 года принял решение снизить ключевую ставку на 25 б.п., до 4,25% годовых. Дезинфляционные факторы продолжали оказывать значительное влияние на инфляцию. После снижения в мае - июне инфляционные ожидания населения и бизнеса в целом стабилизировались. Хотя смягчение ограничительных мер способствовало оживлению экономической активности, восстановление мировой и российской экономики происходит постепенно. Банк России готов далее принимать решения по ключевой ставке с учетом фактической и ожидаемой динамики инфляции относительно цели, развития экономики на прогнозном горизонте, а также оценивая риски со стороны внутренних и внешних условий и реакции на них финансовых рынков.

Восстановление российской экономики будет постепенным с учетом поэтапного снятия ограничительных мер. Происходящее оживление деловой активности в целом остается сдержанным и неоднородным по отраслям и регионам. В июне замедлились падение промышленного производства, сокращение объемов заказов на внешнем и внутреннем рынках, а также рост безработицы. Продолжается восстановление сферы услуг и розничной торговли. Потребительский спрос поддержали меры бюджетной политики. Вместе с тем слабый внешний спрос наряду с ограничениями в рамках сделки ОПЕК+ отражается в снижении экспорта, что вносит негативный вклад в динамику экономической активности. Траектория дальнейшего восстановления экономики может быть неустойчивой в связи с произошедшим падением доходов, сдержанным поведением потребителей, осторожными настроениями бизнеса, а также ограничениями со стороны внешнего спроса. Дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с неопределенностью относительно дальнейшего развития ситуации с пандемией коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики в результате смягчения ограничительных мер. Сдерживающее влияние на динамику инфляции могут также оказать устойчивые изменения в предпочтениях и поведении населения, а также сопутствующее повышение склонности к сбережению.

На краткосрочном горизонте ряд факторов может оказать повышательное давление на цены, в частности нарушение логистических цепочек в условиях сохраняющихся ограничений, а также дополнительные издержки предприятий, связанные с защитой работников и потребителей от угрозы распространения коронавируса. Краткосрочные проинфляционные риски могут также быть связаны с большей, чем предполагается в базовом сценарии, реализацией отложенного спроса на товары и услуги. Периоды усиления волатильности на глобальных рынках могут отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях.

На среднесрочную динамику инфляции будет значимо влиять бюджетная политика, в частности масштаб и эффективность мер, принимаемых Правительством для смягчения последствий пандемии коронавируса и преодоления структурных ограничений.

Существенных изменений в деятельности Банка за III квартал 2020 года не произошло.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Банк продолжит свою деятельность с учетом продолжительности пандемии коронавируса и действий ограничительных мер в России и мире, восстановления экономической активности. В своей деятельности ООО КБ «Евразийский Инвестиционный Банк» будет продолжать придерживаться разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евразийский Инвестиционный

Банк» на 2020 – 2022 годы», согласно которой основными направлениями развития Банка являются:

- умеренно-активное развитие клиентской базы, в первую очередь юридических лиц малого и среднего бизнеса;
- совершенствование системы внутреннего контроля Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и разработки оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ) за счет принятия дополнительных мер по обеспечению прозрачности деятельности клиентов Банка с активным использованием видов внутреннего контроля;
- увеличение количества и повышение качества предоставляемых банковских продуктов, внедрение новых технологий работы с клиентами, совершенствование банковских технологий;
- совершенствование системы управления рисками, реализация современных методов оценки рисков и анализа соответствия уровня принимаемых рисков характеру и масштабам деятельности Банка;
- совершенствование технической базы ИТ-системы для качественного решения задач, которые призваны в соответствии с настоящим документом обеспечить развитие Банка, с учетом повышения требований к информационной безопасности и готовности к отражению сетевых угроз;
- совершенствование организационно-штатной структуры Банка в соответствии с новыми этапами развития Банка и поставленными задачами.

В целях обеспечения прибыльности и операционной эффективности бизнеса и развития Банк по существующим направлениям деятельности ставит перед собой следующие ключевые задачи:

- обеспечить рост кредитования и диверсификацию кредитного портфеля за счёт качественной клиентской базы и привлечения новых клиентов, в первую очередь юридических лиц, предприятий малого и среднего бизнеса;
- обновить продуктовый ряд основных направлений бизнеса на основе современных технологичных продуктов в условиях изменения макроэкономической ситуации;
- сохранить высокий уровень клиентского сервиса.

1.9 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка на 01.10.2020:

<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 Банка:

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 Банка 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.

В отчетном периоде вступила в силу Инструкция Банка России № 199-И от 29.11.2019 г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», которая регламентирует финализированный подход расчета всех показателей, участвующих при расчете обязательных нормативов и для банков с базовой лицензией. Так же вступило в силу Указание Банка России от 22.04.2020 № 5450-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», которое внесло значительные изменения для расчета кредитного риска.

В 2020 году в силу вступило Положение Банка России от 12.11.2018 г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее 659-П).

2.2 В первый рабочий день отчетного периода Банк отразил на счетах бухгалтерского учета активы в форме права пользования по первоначальной стоимости и обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей. В связи с тем, что в договорах аренды, заключенных Банком, отсутствуют процентные ставки дисконтирования для арендных платежей, в соответствии с п. 2.3 659-П Банк оценивает обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств.

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS)16 ставка привлечения дополнительных заемных средств представляет собой ставку, по которой на дату начала арендных отношений Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования. Для целей оценки Банком используется процентная ставка привлечения субординированных займов.

По состоянию на 01.10.2020 г. на счетах бухгалтерского учета для учета активов в форме права пользования БС № 60804 отражена сумма в размере 160 134 тыс. руб., арендные обязательства на БС № 60806. При оценке срока аренды Банк принимает во внимание следующие факторы:

- договоры аренды помещений заключены на неопределенный срок;
- Банк имеет преимущества, предоставляемые арендодателями по сравнению с другими участниками рынка, за счет конкурентоспособной стоимости аренды на рынке аренды объектов недвижимости;
- Банк более 2-х лет подряд арендует объекты и не планирует в ближайшем будущем расторгнуть договора аренды, так как помещения имеют хорошее местоположение, что способствует развитию бизнеса и клиентской базы.

Так как Банком предполагается долгосрочное использование помещений для размещения офисов, срок аренды для определения срока полезного использования объектов устанавливается в 5 лет, так как эта продолжительность в разумной степени позволяет планировать Банку свои намерения относительно арендуемых помещений.

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 01.10.2020 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. Во III квартале 2020 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 01.10.2020 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.

Добавочный капитал

По состоянию на 01 октября 2020 года Банк имеет 7 договоров субординированного займа на общую сумму 170 000 тыс. руб. 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.

Инструменты Дополнительного капитала

По состоянию на 01.10.2020 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 № 10601 за вычетом части остатков на балансовом счете № 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке в сумме 26 907 тыс.руб., а так же в соответствии с п. 3.1.6 за счет прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией в сумме 183 тыс.руб.

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 отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	01.10.2020	01.01.2020
Основной капитал	<i>в том числе:</i> 380 509	381 513
	<i>Базовый капитал</i>	210 509
	<i>Добавочный капитал</i>	170 000
Дополнительный капитал	27 090	26 907
Собственные средства (капитал)	407 599	408 420

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)

	01.10.2020	01.01.2020
Норматив Н1.2	20.77	24.8
Норматив Н1.0	21.85	26.0

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 объем активов, взвешенных с учетом 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.

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
на 01.01.2020	39 424	1 912	181	457	41 974
Создание	49 876	2 505	807	18 457	71 645
Восстановление	40 600	3 043	627	16 932	61 202
Списание	7564	0	39	0	7 603
на 01.10.2020	41 136	1 374	322	1 982	44 814

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

Банк во III квартале 2020 года соблюдал все обязательные нормативы, нарушений за отчетный период не было.

Наименование показателя	Наименование показателя	Нормативное значение	Значение на отчетную дату	Значение на начало отчетного года
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Н1.2	6	20.77	24.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Н1.0	8	21.85	25.98
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Н3	50	94.42	95.54
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Н6	20	18.32	18.96
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	Н25	20	16.88	17.91

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 Положением о системе управления рисками и другими нормативными документами 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 нормативными документами 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 нормативных документов по управлению рисками, охватывающих определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, риск концентрации. Совет Банка получает на регулярной основе информацию о всех видах основных рисков. Совет Банка утверждает нормативные документы по управлению рисками, а также осуществляет контроль за их соблюдением.

Служба внутреннего контроля выявляет и квалифицирует комплаенс - риск (регуляторный риск), ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности его возникновения и оценивает количественную оценку возможных последствий, а также осуществляет 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.

Основным документом, регламентирующими риск-менеджмент Банка, является «Положение о системе управления рисками и капиталом ООО «Евроазиатский инвестиционный банк», в котором определены функции и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка в контексте управления рисками и капиталом. Данный документ действует в рамках выполнения положений Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2020 – 2022годы» и реализовывался в рамках бизнес-плана, утвержденного Советом Банка на 2020 год.

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

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 периода 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.

5.5 Политика в области снижения рисков.

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

- Банком применяются аналитическим 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 сведения Совета, Правления, 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 течение отчетного периода 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 отчетного периода 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 целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк осуществлял мониторинг рисков концентрации. Риск концентрации по географическим регионам на 01.10.2020 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Средства в КО	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Значение установленных лимитов. Процент	Установленное сигнальное значение. Процент
Город Москва столица Российской Федерации город федерального значения	1761510	148084	868672		
Новосибирская область	105435	4645	87066	20	15
Город Санкт-Петербург город федерального значения	58003		58003	20	15
Ленинградская область	36501		36501	20	15
Московская область	8510		8485	20	15
Республика Северная Осетия-Алания	8857		8857	20	15
Тверская область	6245		6245	20	15
Томская область	4352		4352	20	15
Ханты-Мансийский автономный округ - Югра (Тюменская область)	3418		3418	20	15
Тульская область	5063		5063	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 соблюдались.

Отраслевая (по видам деятельности) концентрация кредитного портфеля Банка на 01.10.2020 характеризуется следующими данными:

тыс. руб.

Наименование показателя	Объем требований (обязательств). Всего	Объем требований (обязательств). Средства в КО	Объем требований (обязательств). Ссудная задолженность	Значение установленных лимитов. Процент	Установленное сигнальное значение. Процент
Торговля оптовая неспециализированная	223021		223021	30	25
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	178956		162286	30	25

Денежное посредничество прочее	152729	152729	0	30	25
Торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием	109713		109713	30	25
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	75793		75763	30	25
Торговля оптовая металлами и металлическими рудами	74849		74849	30	25
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	64999		64999	30	25
Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием	63805		58885	30	25
Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	70002		44526	30	25
Производство электромонтажных работ	40000		40000	30	25
Производство обоев	33992		33992	30	25
Производство электродвигателей, электрогенераторов и трансформаторов	32761		32761	30	25
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	35020		35020	30	25
Аренда и лизинг легковых автомобилей и легких автотранспортных средств	24500		24495	30	25
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	22468		22468	30	25
Торговля оптовая прочими бытовыми товарами	20005		20005	30	25
Деятельность автомобильного грузового транспорта	15088		13066	30	25
Производство машин и оборудования для добычи полезных ископаемых и строительства	25001		11307	30	25
Торговля розничная обувью и изделиями из кожи в специализированных магазинах	8439		8439	30	25
Торговля оптовая фруктами и овощами	10007		7	30	25
Строительство жилых и нежилых зданий	18		18	30	25
Прочие	685347				

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 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.

Ссудная и приравненная к ней задолженность на отчетную дату (без размещения депозита в ЦБ счет 319) составляет 1 086 330 тыс. руб. Фактически созданный резерв на возможные потери 41 027 тыс. руб. (данные формы 0409115).

Банк имеет просроченную задолженность по ссудной и приравненной к ней задолженности в размере 2047 тыс. руб.

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 периода № 199-И «Об обязательных нормативах банков»:

	На 01.10.2020	На 01.01.2020
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 008 237	1 632 314
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%), в том числе	512 822	343 352
Депозиты в Банке России	353 400	215 625
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	15 459	11 822
Денежные средства в кассе кредитной организации	127 358	96 642
Средства на корреспондентском счете в Банке России	16 605	19 264
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%)	17 172	24 191
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	0	0
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	17 172	24 191
Резервы под активы II-й группы риска	-164	-224

Кредитный риск по активам II-й группы риска	3 402	4 793
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%)	1 420 953	1 259 849
Кредитные требования к кредитным организациям, всего; в том числе	69 336	44 798
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях резидентах	134 266	44 798
Кредитные требования к негосударственным коммерческим и финансовым организациям	1 055 686	1 127 661
Кредитные требования к физическим лицам	30 898	28 065
Резервы под активы IV-й группы риска	-42 656	-41 288
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 378 297	1 218 561
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	0	556
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	0	-121
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (110%)	0	479
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	0
Кредитные требования к связанным с банком лицам	0	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (130%)	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	44 860	0
Недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности	44 860	0
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	-2	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (150%)	67 287	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (170%)	1 378	918
Кредитные требования, предоставленные заемщикам – физическим лицам	1 378	918
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (170%)	0	-9
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (170%)	2 343	1 545
Активы с повышенным коэффициентом риска (200%)	0	104
Кредитные требования, предоставленные заемщикам – физическим лицам	0	104

Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (200%)	0	-1
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (200%)	0	206
Активы с повышенным коэффициентом риска (210%)	672	875
Кредитные требования, предоставленные заемщикам – физическим лицам	672	875
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (210%)	-141	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (210%)	1 115	1 838
Активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	4 137	2 468
Сумма отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли кредитной организации, не учтенная в уменьшение источников базового капитала	4 137	2 468
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (250%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (250%)	10 343	6 170
Активы с повышенным коэффициентом риска (300%)	6 243	2 468
Кредитные требования, предоставленные заемщикам – физическим лицам	6 243	2 468
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (300%)	0	0
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска (300%)	18 729	6 170
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 130%, 150%, 170%, 200%, 250%, 1000%)- всего	80 119	4 921
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 120%, 130%, 170%, 200%, 150%, 250%, 1000%)	-143	-131
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	99 816	10 237
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1 481 515	1 233 591
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	73 156	50 954
Условные обязательства кредитного характера без риска	72 817	50 425
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	0	0
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	339	529
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	-5	-7
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	167	261
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0
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 01.10.2020 - 20 142.00 руб.

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 отчетный период отсутствуют.

Валютный риск на 01.10.2020 – 1 611.32 руб.

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 01.10.2020 г.:

Риск процентной ставки на 01.10.2020 г. в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У составляет 18,23% (Приемлемый).

тыс. руб.

Показатель процентного риска (ПР)	18,23%
Совокупный ГЭП (до 1 месяца)	540 327
Совокупный ГЭП (1 - 3 месяца)	121 235
Совокупный ГЭП (3 - 6 месяцев)	197 891
Совокупный ГЭП (6 - 12 месяцев)	-12 155
Совокупный ГЭП (1 - 2 года)	174 040

Совокупный ГЭП (2 - 3 года)	-87 054
Совокупный ГЭП (3 - 4 года)	-84 429
Совокупный ГЭП (4 - 5 лет)	13 514
Совокупный ГЭП (5 - 7 лет)	0
Совокупный ГЭП (7 - 10 лет)	0
Совокупный ГЭП (10 - 15 лет)	13 737
Совокупный ГЭП (15 - 20 лет)	453
Совокупный ГЭП (более 20 лет)	0
ВОПД	790 472,04
ВОКП	-712 086,41
ВОКП (абсолютное значение)	712 086,41
Числитель (ПР)	78 385,63
Капитал	407 599
Показатель процентного риска (баллы)	1
Состояние процентного риска	приемлемый

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 01.10.2020 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 01.10.2020 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:

		01.01.2018	01.01.2019	01.01.2020
1	Чистые процентные доходы:	162 940	132 543	130 298
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	162 940	132 543	130 298
2	Чистые непроцентные доходы:	30 659	32 294	106 825
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 946	11 957	56 648
	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-806	266	-3 915
	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
	Комиссионные доходы	29 953	25 241	34 915
	Прочие операционные доходы	3 378	2 855	31 596
	<i>за вычетом:</i>			
	Комиссионные расходы	7 014	7 741	10 128
	28402	9	2	41
	29101-29103	754	0	709
	294	35	282	1 541
3	Показатель Д: (1+2)	193 599	164 837	237 123
			ОР =	29 778

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.

Риск ликвидности регулирует Финансово-кредитный комитет Банка. Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и долговых ценных бумаг (на 01.10.2020 г. 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) текущей ликвидности; избытка / дефицита ликвидности.

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

Значения норматива НЗ за 3 квартал 2020 г. В течение всего отчетного периода значения норматива текущей ликвидности стабильно превышали минимальное нормативное значение (не менее 50%), установленные Банком России.

Наименование норматива	01.08.2020	01.09.2020	01.10.2020
НЗ (норматив текущей ликвидности)	92.08%	88.43%	94.42%

Информация по распределению балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва по состоянию на 01.10.2020 периода.

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. 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
АКТИВЫ										
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1,2,3,4,5,6)	580919	580919	696793	697744	700268	741573	916852	1061279	1138932	1621458
ПАССИВЫ										
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	654040	660858	666192	682057	699644	873984	1168396	1286231	1398618	1571358
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	73156	73156	73156	73156	73156	73156	73156	73156	73156	73156
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-146277	-153095	-42555	-57469	-72532	-205567	-324700	-298108	-332842	-23056
ф.125 (строка15) Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения										
Название	До востребов. 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
15. Коэф-т избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-22,4	-23,2	-6,4	-8,4	-10,4	-23,5	-27,8	-23,2	-23,8	-1,5

Банк контролирует позицию по ликвидности на ежедневной основе.

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 01.10.2020	Данные на начало отчетного года
2	3	4
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
Суды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
банкам - нерезидентам	0	0

