

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Евразийский банк» за 1 квартал 2019 год**

Оглавление

1. Основы составления отчетности	18
2. Информация о Банке	18
3. Краткая характеристика деятельности Банка	19
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	22
4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий	22
4.2 Положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности	23
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	36
4.4 Некорректирующие события после отчетной даты	37
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	38
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	38
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости	38
5.4 Чистая ссудная задолженность	40
5.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцен. по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42
5.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	43
5.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	43
5.8 Сделки РЕПО	43
5.9 Переклассификация финансовых инструментов	43
5.10 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	43
5.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43
5.12 Прочие активы	45
5.13 Средства кредитных организаций	45
5.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	46
5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги	46
5.16 Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	47
5.17 Прочие обязательства	47
5.18 Условные обязательства кредитного характера	47
5.19 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	48
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	49
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	50
6.2 Информация о корректировках до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	50
6.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса	51
6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	51
6.5 Аренда	51
6.6 Информация о вознаграждениях работникам	52
6.7 Выбытие объектов основных средств	52
6.8 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	52
6.7 Прочий совокупный доход	52
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	52
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	57
8.1 Причины существенных изменений знач. показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период ..	57
8.2 Причины изменений значений обязательных нормативов и показателя финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	58
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	58

ИНФОРМАЦИЯ О СУЩЕСТВЕННЫХ ОСТАТКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ, ИМЕЮЩИХСЯ У КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, НО НЕДОСТУПНЫХ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ	58
10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	59
10.1 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ, КОТОРЫМ ПОДВЕРЖЕН БАНК, И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	59
10.2 СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	60
10.3 КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОИЗОШЕДШИХ В НИХ ИЗМЕНЕНИЯХ В ТЕЧЕНИЕ ГОДА	61
10.4 ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ	62
10.5 ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО РИСКАМ	62
10.6 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ ЗОН, ВИДОВ ВАЛЮТ, ЗАЕМЩИКОВ И ВИДОВ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	62
10.7 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ В РАЗРЕЗЕ ГЕОГРАФИЧЕСКИХ РЕГИОНОВ	66
10.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	80
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	81
12. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	82
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	84
14. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	85

1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Евразийский банк» (далее - Банк) за 1 квартал 2019 года подготовлена 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».

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав пояснительной записки включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 1 квартале 2019 года.

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Евразийский банк». Краткое наименование: ПАО «Евразийский банк».

Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России») 27 ноября 1990 года. Регистрационный номер 969.

Публичное акционерное общество «Евразийский банк» осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 1990 года. В связи с изменением действующего законодательства ОАО «Евразийский банк» преобразовано в Публичное акционерное общество с 17.02.2015 года.

Центральный офис и исполнительный орган Банка расположен по адресу: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1.

Адрес регистрации Банка: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525708.

Основной государственный регистрационный номер: 1027500001100.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7536002161.

Адрес страницы в сети «Интернет»: <https://www.eurasian-bank.ru>

По состоянию на 1 апреля 2019 года Банк имеет три внутренних структурных подразделения: кредитно-кассовый офис в г. Новосибирск, кредитно-кассовый офис в г. Омск и кредитно-кассовый офис в г. Челябинск.

Банк является участником банковской группы. С 1 апреля 2010 года мажоритарным собственником пакета акций Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан).

Консолидированная отчетность банковской группы размещается на сайте родительского банка в сети интернет (www.eurasian-bank.kz).

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 969 от 10 февраля 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк также обладает следующими лицензиями:

- Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 969 от 10 февраля 2015 года. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12040-010000 от 19 февраля 2009 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем 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) ЛСЗ № 0011839, Рег.№14394 Н от 26 июня 2015 года, выдана Федеральной службой безопасности РФ. Без ограничения срока действия.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов в соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года (Свидетельство № 538 от 27 января 2005 года). В случае отзыва лицензии государственная программа страхования вкладов гарантирует возмещение по вкладам физических лиц, размер которого не превышает 1 400 тыс. рублей.

5 декабря 2018 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «ВВ -». По рейтингу установлен стабильный прогноз.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение 1 квартала 2019 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- ипотечное кредитование;
- сделки на рынке межбанковского кредитования;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

Банк оказывает услуги на территории городов Москвы, Новосибирска, Омска и Челябинска, обслуживая клиентов, осуществляющих свою деятельность преимущественно в городах присутствия Банка и в Казахстане.

К доходам от основного вида деятельности относятся процентные и комиссионные доходы.

Доля доходов от банковских операций в общей сумме полученных за отчетный период доходов Банка и за последний завершенный финансовый год представлены в таблице:

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2019	Удельный вес, %	01.04.2019	Удельный вес, %
Процентные доходы	363 952	64.25	61 813	57.67
Комиссионные доходы	104 845	18.51	24 278	22.65
Общая сумма доходов	566 474	100	107 175	100

Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности не принималось.

Органы управления Банка

Совет Директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров: определял приоритетные направления деятельности и стратегию развития Банка, утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, принимал решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, утвердил планы проверок Службы внутреннего контроля на 2019 год, Службы внутреннего аудита, выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Совета Директоров Банка

14 февраля 2019 года на внеочередном Общем собрании акционеров утвержден новый состав Совета Директоров Банка.

По состоянию на 01.04.2019 года Совет Директоров состоит из следующих членов:

- Логинов Павел Вячеславович - Председатель Совета Директоров;
- Дружинина Наталья Михайловна;
- Шодиева Муниса;
- Печенкин Олег Владимирович;
- Абдулаева Элина Фархатовна.

В отчетном периоде из Совета Директоров вышли Смирнова Елена Николаевна и Аязбаев Нурбек Нурланович.

Вошли в Совет Директоров Банка: Дружинина Наталья Михайловна и Абдулаева Элина Фархатовна.

Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.04.2019 года Правление Банка состоит из следующих членов:

- Бичурина Анна Александровна – ВРИО Председателя Правления;
- Соловьев Станислав Николаевич – Член Правления.

В связи с увольнением из членства в Правлении вышли Брик Дмитрий Васильевич и Волкова Ирина Александровна.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Совет Директоров назначает Председателя Правления Банка и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров. Члены Совета Директоров и Правления Банка акционерами Банка не являются.

Перспективы развития Банка

Главной целью и задачей на 2019 год является динамичное развитие Банка и выход на качественно новый уровень с учетом стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

Развитие банка основывается на составляющих, которые в комплексе обеспечат укрепление финансового и экономического положения Банка и сохранения к нему доверия со стороны клиентов.

Особое место занимает кредитная политика банка, которая в зависимости от изменяющихся экономических и политических условий, может пересматриваться и становится актуальной в сложившихся обстоятельствах, направленная на развитие долгосрочных отношений с заемщиками.

В течение 2019 года Банк продолжит органичное развитие, уделяя особое внимание улучшению качества обслуживания клиентов, контролю рисков и капитализации.

Одним из самых важных вопросов будет наращивание и диверсификация источников фондирования с учетом оценки их стоимости, доступности, валюты и рыночных рисков. Для этих целей приоритетной задачей станет привлечение в Банк на обслуживание новых клиентов и ключевым аспектом станет сервис.

Повышение уровня сервиса является одним из основных элементов стратегии Банка на ближайшие годы. Сегодня ситуация на финансовом рынке России такова, что продукты разных банков практически не отличаются по сути предложения – они лишь отличаются рекламной «оберткой». Не занятое пока пространство, где возможна настоящая конкуренция между банками, – это сервис, который предлагается клиентам. Банком будут реализованы конкретные действия, в результате которых клиент получит удобные и быстрые продукты с прозрачными и понятными условиями. Банку предстоят большие и качественные изменения во всех сферах деятельности, но в первую очередь, в сфере управления персоналом – изменится деловая культура каждого работника, и технологиях – необходимо максимально унифицировать клиентские системы, обеспечить высочайшую скорость и стабильность работы всех ИТ-систем.

Индивидуальный подход к клиентам. Банк намерен провести анализ розничной и корпоративной клиентской базы с целью предложения индивидуальных продуктов и услуг группам клиентов со схожими характеристиками (сегментация). Это позволит улучшить качество предоставляемых услуг для клиентов, более эффективно отвечать на нужды клиентов, повысить продажи и эффективность коммуникаций, повысить лояльность клиентов.

Контроль рисков в текущих рыночных условиях становится первоочередной задачей. Банк может проводить все изменения, касающиеся улучшения качества обслуживания клиентов, только когда уверен, что и клиенты, и банковские активы максимально защищены от внешних и внутренних шоков. При этом, принимая во внимание негативный опыт прошлых лет, связанный с существенным влиянием неблагоприятной рыночной ситуации на качество активов, Банк продолжит улучшение системы управления рисками и дальнейшее совершенствование, внедряя передовой опыт системы риск-менеджмента.

В области контроля рисков Банк сосредоточится на: улучшении качества кредитного портфеля, ориентируясь на анализ риск-факторов, внедрение и улучшение скоринговых систем, а также продолжение работы с проблемными займами; рыночных рисках через постоянный мониторинг внешней среды и принятия превентивных мер; операционных рисках, автоматизируя процессы и совершенствуя систему организации раннего предупреждения рисков, включая самооценку рисков и мониторинг ключевых индикаторов риска. Также особое внимание будет уделено соблюдению требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Капитализация. Банк ценит интересы акционеров так же, как и клиентов, и работников. Банк будет придерживаться политики максимально эффективного использования акционерного капитала, обеспечивая доходность на вложенные средства.

Акционеры и руководство Банка готовы поддерживать капитал Банка в непростых экономических условиях, что поможет ему противостоять вызовам и продолжать процесс развития. В том числе, в ближайшие годы Банк намерен использовать чистую прибыль для дальнейшей капитализации.

При негативном сценарии развития экономики, политической ситуации и иных факторов, принимаемых во внимание в процессе стратегического планирования, Банк предпримет меры для минимизации рисков и поддержания основных показателей деятельности Банка (уровень капитала, ликвидности и т.д.) на должном уровне, концентрируясь на сокращении расходов и сети офисов, оптимизации стоимости фондирования, усилении работы по взысканиям проблемной задолженности, обращению к акционерам о поддержке капитала (в случае необходимости) и прочие.

При позитивном сценарии развития экономики, Банк ожидает более высокие, в сравнении с базовым сценарием, показатели роста активов Банка, снижение стоимости фондирования, более благоприятную динамику в качестве активов, соответственно – более высокие показатели маржи и прибыльности.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики

4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

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

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо

по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2019 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4.2 Положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности

В Учётную политику на 2019 год внесены изменения, связанные с внедрением с 1 января 2019 года требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- Положения Банка России от 2 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»;

- Положения Банка России от 2 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 банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

Наряду с внесенными изменениями в Учетной политике на 2019 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2018 году.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Банка, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
 - Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
 - Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
 - Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
 - Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода;
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Обесценение финансовых активов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель оценки обесценения также применяется к некоторым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на новый стандарт

В связи с переходом на МСФО 9 Банк использует рекомендации, изложенные в информационном письме Банка России от 23.04.2018 N ИН-18-18/21 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету".

При этом для формирования переходного финансового результата используются балансовые счета 10801 и 10901 в разрезе отдельно открытых лицевых счетов.

Далее при оценке привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года Банк руководствуется Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П.

Учет обязательств

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Впоследствии стоимость финансового обязательства Банк оценивает по амортизированной стоимости. Определение амортизированной стоимости производится ежедневно.

Величина затрат по сделкам привлечения средств является незначительной, признается Банком несущественной и относится на расходы одновременно. Процент существенности устанавливается до 3 процентов.

К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной Банк не применяет метод ЭПС. Критерием существенности является разница до 5 %.

Учет субординированного кредита

Учет субординированного кредита ведется по амортизированной стоимости линейным методом.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов ежедневно.

Амортизированная стоимость определяется ежедневно.

При наличии профессионального суждения Банк признает, что справедливой стоимостью финансового инструмента является стоимость в соответствии с договорными условиями.

Операции по размещению денежных средств

При размещении денежных средств в дату первоначального признания справедливая стоимость не существенно отличается от рыночной процентной ставки, устанавливаемой Банком, поэтому стоимостью финансового актива является сумма размещаемых денежных средств.

При этом коэффициент существенности Банк определяет, как 5%.

После первоначального признания финансового актива, Банк оценивает его по амортизированной стоимости линейным методом.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год метод ЭПС не применяется. Если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной метод ЭПС также не применяется. Коридор существенности устанавливается 5 – 10 процентов.

Амортизированная стоимость определяется Банком ежедневно.

Приобретенные права требования аналогично кредитам учитываются по амортизированной стоимости линейным методом.

Операции по обязательствам по выданным банковским гарантиям

Обязательства по банковским гарантиям при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости. Если договор по банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной, то при отсутствии свидетельств об обратном его справедливая стоимость будет равна величине вознаграждения за выдачу банковской гарантии.

В дальнейшем корректировка стоимости договора банковской гарантии отражается ежемесячно до наибольшей из двух величин: первоначально признанной суммы за вычетом общей суммы дохода или оценочного резерва.

Учет ценных бумаг

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

При оценке ценных бумаг по амортизированной стоимости применяется линейный метод.

Затраты по приобретению и выбытию ценных бумаг признаются несущественными и одновременно относятся на затраты.

Расчет величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки производится на основе Методики оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска, а также погашения и выдачи финансового актива, обязательства.

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применяются с 1 января 2019 года. Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года отражаются в составе нераспределенной прибыли(убытка) прошлых лет. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2019 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. Эффективная процентная ставка также

пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличную валюту и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, драгоценные металлы, природные драгоценные камни. Банк совершает операции с денежной наличностью и осуществляет их бухгалтерский учет в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Банка России, которые регламентируют общий порядок использования наличных денежных средств, ведения кассовых операций, а также операций по сделкам купли-продажи юридическими и физическими лицами иностранной валюты, правила перевозки, хранения денежных средств, определения признаков платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.

Учет кассовых операций

Учет кассовых операций строится в полном соответствии с Положением № 630-П и требованиями Положения № 579-П. Порядок учета кассовых операций в Банке осуществляется в соответствии с Положением «О порядке ведения кассовых операций в ПАО «Евразийский банк».

Учет расчетных операций

Учет расчетных операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств». Порядок учета расчетных операций в Банке осуществляется в соответствии с Положением «О порядке ведения расчетных операций в ПАО «Евразийский банк».

Учет основных средств

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Банк признает в качестве объектов основных средств:

- имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

1. объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
2. первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена - стоимостной лимит равен 100 000 (Сто тысяч) рублей без учета НДС.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

К однородным группам основных средств, относятся:

- машины и техническое оборудование;
- вычислительная техника;
- автотранспортные средства;
- мебель и хозяйственное оборудование;
- отделимые улучшения в арендованное имущество;
- неотделимое оборудование и прочие капитальные вложения и улучшения в арендованное имущество.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Оценка основных средств, которые приобретены за иностранную валюту, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта.

Под сроком полезного использования объекта основных средств понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Учет нематериальных активов

Бухгалтерский учет должен обеспечивать формирование достоверной информации о нематериальных активах Банка и изменениях в их составе.

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 г. № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Оценка нематериальных активов, которые приобретены за иностранную валюту, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта с учетом требований Положения № 448-П.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем (это может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

При выполнении вышеперечисленных условий к нематериальным активам относятся, например, компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и др.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием Банка (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала кредитной организации, его квалификация и способность к труду.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат

интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на данный отчетный период.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Учет по условным обязательствам некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства некредитного характера, т.е. обязательства в отношении которых существует неопределенность, учитываются Банком на внебалансовом счете 91318. Критерий существенности суммы условный обязательств некредитного характера устанавливается в размере 0,5% от величины собственного капитала Банка, рассчитанного на отчетную дату. Банк отражает условные обязательства некредитного характера на каждую ежемесячную отчетную дату.

На балансовом счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства некредитного характера»; учитываются суммы создаваемых в соответствии с профессиональным суждением Банка суммы резерва. Резервы - оценочные обязательства некредитного характера на внебалансовых счетах по учету условных обязательств некредитного характера не отражаются.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, в денежной форме в иностранной валюте принимается к учету в валюте требования и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет. Суммы выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям не подлежат переоценке средств в иностранной валюте.

Резервы на возможные потери

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

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

Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «резерв под ожидаемые кредитные убытки» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Система оценки кредитного риска

Под системой оценки кредитного риска подразумевается совокупность правил (методов) оценки разности между балансовой и справедливой стоимостью ссуды (обесценения ссуды), выраженной в процентах к балансовой стоимости ссуды, и представляющей собой расчетный резерв, выраженный в процентах к балансовой стоимости ссуды. Процентное отношение расчетного резерва к балансовой стоимости ссуды далее называется «коэффициентом расчетного резерва».

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются Банком на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества.

Установлены следующие категории качества ссуд:

Таблица 1

Категория качества	Наименование	Характеристика кредитного риска по ссудам, относимым к данной категории:	Коэффициент расчетного резерва
I категория качества (высшая)	Стандартные	Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);	0%
II категория качества	Нестандартные	Умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);	От 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	Значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);	От 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	Высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);	От 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.	100%

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Оценка ссуды производится Банком в виде документированного профессионального суждения, которое выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом:

- финансового положения заемщика (квалифицируется как «хорошее», «среднее», «плохое»);
- качества обслуживания долга по ссуде (квалифицируется как «хорошее», «среднее», «неудовлетворительное»);
- иных существенных факторах кредитного риска.

Комплексность анализа обеспечивается наличием разносторонних показателей финансового положения заемщиков в методиках оценки. Объективность анализа достигается использованием числовых критериев, составляющих основу используемых методик.

Порядок признания задолженности безнадежной и ее списания за счет сформированного резерва

Задолженность признается безнадежной при выполнении следующих условий:

- Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо договора;

- При наличии документов и или актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании задолженности за счет резерва вследствие невозможности взыскания.

Задолженность может быть признана безнадежной не только при выполнении этих условий, но также, когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и / или реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

Списание Банком задолженности, признанной безнадежной, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей задолженности.

Одновременно банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности.

Задолженность размером менее 0.5% от величины собственных средств (капитала) Банка, признанная безнадежной может быть списана при наличии документально оформленного профессионального суждения, которое составляется уполномоченными подразделениями Банка с участием юридического подразделения и содержит:

- сведения о договоре, на основании которого предоставлены средства;
- сведения об основных параметрах договора;
- сведения о последних документах, предоставленных заемщиком для оценки его финансового положения;
- иные документы, свидетельствующие о плохом финансовом состоянии заемщика (при наличии);
- сведения об обслуживании долга;
- данные о сумме просроченной задолженности и сумме начисленного резерва, а также обоснование расчета начисленного резерва;
- сведения об имеющемся обеспечении и мерах, принятых по его реализации (если принимались);
- описание действий, предпринятых Банком для взыскания задолженности, реализации залога, получения документов;
- обоснование сумм ожидаемых затрат и иных потенциальных потерь в случае принятия решения о продолжении действий по взысканию задолженности и реализации залога и вывод о нецелесообразности продолжения указанных действий.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

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

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

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

По внебалансовым счетам учета срочных сделок: сроком исполнения на следующий день, от 2 до 7 дней, от 8 до 30 дней, от 31 до 90 дней, более 91 дня.

В Плана счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков, использования прибыли. Амортизация начисляется линейным способом.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

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

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

Официальные обменные курсы, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, представлены ниже:

	на 01.01.2019	на 01.04.2019
Доллар США	69.4706	64.7347
Евро	79.4605	72.7230
Казахские тенге	0.18057	0.170498

Покупка-продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не позже второго рабочего дня ее заключения (сделки «TOMORROW» и «SPOT») отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г», раздела «Наличные сделки», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

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

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

4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Для применения Учетной политики в своей деятельности необходимо делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменения влияют только на этот период.

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери создаются для признания понесенных убытков от обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период;
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенным Банком убытком, потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

4.4 Некорректирующие события после отчетной даты

Некорректирующие события – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

В соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода», введенного в действие на территории Российской Федерации к некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

- существенное объединение бизнеса;
- решение о ликвидации кредитной организации;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения кредитной организации, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления кредитной организации, реорганизация);
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций);
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий);
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты.

В результате выявления негативной информации и доформирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности (180 190 тыс. рублей) в отношении заемщика ООО «Медицинская компания Юникс» по состоянию на 21.03.2019 запас прочности собственных средств (капитала) банка рассчитанный в соответствии с Положением от 04.07.2018 года № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») упал ниже величины уставного капитала на 74 784 тыс. рублей.

Для предотвращения оснований, указанных в статье 189.10 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", органами управления Банка были предприняты все возможные усилия для реализации планов по стабилизации финансового положения.

Основным акционером Банка - АО «Евразийский банк» (республика Казахстан) осуществлены необходимые мероприятия, связанные с финансированием дочернего банка.

1 апреля 2019 года между акционером и Банком заключен договор субординированного займа на сумму 3 000 тыс. долларов США сроком на семь лет.

16 апреля 2019 года Служба текущего банковского надзора Банка России в соответствии с требованиями Положения № 646-П согласовала возможность включения привлеченных денежных средств по договору субординированного займа в состав источников дополнительного капитала Банка.

По состоянию на 17 апреля 2019 года собственные средства (капитал) банка составляет 1 374 177 тыс. рублей. Запас прочности 134 967 тыс. рублей.

Таким образом руководство Банка и акционер Банка не допустили возникновение оснований Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

Хотелось бы отметить, что даже в период снижения собственных средств (капитала) уровень принятых Банком на себя рисков и значения капиталосодержащих нормативов, включая нормативы достаточности собственных средства (капитала) Банка находились в пределах значений, установленных внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Банка России.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Ниже представлены денежные средства и их эквиваленты без учета сумм денежных средств в виде обязательных резервов на счетах в Банке России, имеющих ограничения по их использованию:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	96 407	122 346
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	68 175	70 297
Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	69 785	224 631
<i>в том числе:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	29 497	32 660
<i>других стран</i>	40 288	191 971
Итого денежных средств и их эквивалентов	234 367	417 274

Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками.

Остатки на корреспондентских счетах относятся к высоколиквидным активам, по которым отсутствует риск потерь и не сформированы резервы на возможные потери.

В состав денежных средств на 01.04.2019 года не входят обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данного депозита. По состоянию на 01.04.2019 года сумма обязательных резервов составляет 16 831 тыс. рублей, на 01.01.2019 года 17 523 тыс. рублей.

Информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи с имеющимися ограничениями по их использованию, раскрыта в пункте 9 «Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств».

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки, применяемые Банком для оценки текущей (справедливой) стоимости, в максимальной степени используют релевантные наблюдаемые на рынке исходные данные и сводят к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В соответствии с МСФО 13, для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок текущей (справедливой) стоимости и раскрываемой в их отношении информации, настоящая Методика устанавливает иерархию текущей (справедливой) стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки текущей (справедливой) стоимости, по трем уровням.

I уровень оценки текущей (справедливой) стоимости. Наиболее надежным доказательством текущей (справедливой) стоимости актива являются котированные цены на активном рынке.

II уровень оценки текущей (справедливой) стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

III уровень оценки текущей (справедливой) стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по текущей (справедливой) стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по текущей (справедливой) стоимости.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в условиях активного рынка

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги в условиях активного рынка определяется с использованием исходных данных 1 Уровня. К исходным данным 1 Уровня в рамках настоящей Методики относятся фактические или расчетные цены (значение которых основано на учете фактических цен) сделок с ценными бумагами в процессе рыночных торгов, проводимых лицензированными организаторами торгов на рынке ценных бумаг.

Оценка текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг

Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг, по которым организатором торгов (ПАО «Московская биржа») устанавливается ценовая котировка, надежно определенной текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена на день проведения оценки текущей (справедливой) стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения оценки текущей (справедливой) стоимости.

Для ценных бумаг, приобретенных в процессе размещения, надежно определенной текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена размещения.

Оценка текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг

Для ценных бумаг, обращающихся на неорганизованном рынке ценных бумаг или на организованных рынках за пределами Российской Федерации, если Банк не имеет доступ к статистике сделок организаторов торгов на таких рынках, надежно определенной текущей (справедливой) стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия – цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Bloomberg Finance L.P. на день проведения оценки текущей (справедливой) стоимости.

В случае отсутствия ценовых котировок на день проведения переоценки, надежно определенной текущей (справедливой) стоимостью признается цена закрытия торгового дня (цена BGN, а в случае ее отсутствия - цена BVAL), рассчитанная информационным агентством Bloomberg Finance L.P. на день, ближайший ко дню проведения оценки текущей (справедливой) стоимости, но не позже 90 календарных дней.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в условиях неактивного рынка

Оценка текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов при отсутствии активного рынка осуществляется на основании исходных данных 2 Уровня и ниже. Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные (корректируемые), которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении финансового инструмента, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Корректировка исходных данных Уровня 2, являющихся значительными для оценки в целом, может привести к тому, что полученная оценка текущей (справедливой) стоимости будет отнесена к Уровню 3 в иерархии текущей (справедливой) стоимости, если для этой корректировки используются значительные ненаблюдаемые исходные данные.

В случае отсутствия активного рынка по финансовым инструментам, применяется один из перечисленных методов оценки определения текущей (справедливой) стоимости:

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод;

- затратный метод (метод стоимости чистых активов);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

5.4 Чистая ссудная задолженность

В состав требований, входящих в расчет статьи «Чистая ссудная задолженность» по состоянию на 1 января 2019 года, проценты по ссудам юридических и физических лиц не входили. Следовательно, информация по этой статье несопоставима с информацией, представленной по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Концентрация ссудной задолженности по видам заемщиков, направлений бизнес-линий и видов предоставленных ссуд, представлена следующим образом:

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	2 037 581	1 878 500
Корпоративные кредиты	788 399	640 887
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	537 024	639 770
<i>прочие</i>	251 375	1 117
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	250 472	577 338
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	244 671	333 176
<i>прочие</i>	5 801	244 162
Кредиты физическим лицам	21 390	111 681
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>жилищные, в том числе ипотечные</i>	21 390	111 681
<i>на потребительские цели</i>	0	0
<i>автокредиты</i>	0	0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 097 842	3 208 406
Резервы на возможные потери	(371 403)	(419 713)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 726 439	2 788 693

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	2 037 581	1 878 500
Юридические лица, всего, <i>в том числе:</i>	1 038 871	1 218 225
<i>оптовая и розничная торговля</i>	418 689	689 904
<i>строительство</i>	239 323	173 099
<i>обрабатывающие производства</i>	183 855	190 342
<i>производство технических работ</i>	92 904	81 159
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	46 409	37 979
<i>деятельность в области архитектуры</i>	28 937	28 937
<i>услуги по перевозке</i>	12 586	0
<i>техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств</i>	10 473	5 973
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	5 695	10 832
Кредиты физическим лицам	21 390	111 681
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 097 842	3 208 406
Резервы на возможные потери	(371 403)	(419 713)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 726 439	2 788 693

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

<i>в тыс. рублях</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 270 до 365 дней	Свыше 1 года	Просро- ченные
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 037 581	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	36 452	-	25 868	-	-	302 208	313 173
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	-	-	7 915	3 242
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	2 074 033	-	25 868	-	-	310 123	316 415

По состоянию на 1 января 2019 года:

<i>в тыс. рублях</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 270 до 365 дней	Свыше 1 года	Просро- ченные
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 878 500	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	158	-	151 149	199 300	-	449 521	5 724
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	-	-	104 341	-
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	1 878 658	-	151 149	199 300	-	553 862	5 724

Ниже представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов в разрезе субъектов Российской Федерации путем группировки задолженности всех заемщиков по их месту нахождения:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Россия, в том числе:	2 845 459	2 950 193
Москва	2 375 694	2 283 569
Свердловская область	244 288	237 120
Омская область	101 316	211 598
Алтайский край	46 410	37 979
Новосибирская область	33 368	42 102
Челябинская область	20 172	20 732
Пермский край	12 586	15 000
Ульяновская область	5 808	5 808
Московская область	4 143	90 571
Ростовская область	1 118	1 118
Волгоградская область	556	4 596

Казахстан	243 975	228 917
Азербайджан	3 531	3 115
Республика Беларусь	2 720	13 112
Киргизия	2 157	13 069
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 097 842	3 208 406
Резервы на возможные потери	(371 403)	(419 713)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 726 439	2 788 693

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за отчетный период и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2019 года	412 373	7 340	419 713
Чистое создание (восстановление) резерва	267 327	(2 115)	265 212
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2019 года	679 700	5 225	684 925
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(314 082)	560	(313 522)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2019 года	365 618	5 785	371 403

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за 1 квартал 2018 года.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2018 года	424 794	1 079	425 873
Чистое создание (восстановление) резерва	(7 089)	1 506	(5 583)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2018 года	417 705	2 585	420 290

Информация, представленная по состоянию на 1 апреля 2018 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019 года.

5.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

В отчетном периоде Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход.

5.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)

В 1 квартале Банком осуществлялись операции с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

На Московской бирже (ПАО) было приобретено однодневных биржевых дисконтных облигаций банка ВТБ (ПАО) серии КС на сумму 3 504 003 тыс. рублей с целью получения дохода в краткосрочной перспективе. Средняя доходность облигаций составила 7.18% годовых. В отчетном периоде все приобретенные ценные бумаги были погашены. Купонный и дисконтный доход от реализации составил 999 тыс. рублей.

5.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2019 года инвестиций в дочерние и зависимые организации у Банка нет.

5.8 Сделки РЕПО

Сделки с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по заемным средствам, в 1 квартале 2019 года не заключались.

Информация по финансовым активам, переданным без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», по состоянию на 1 апреля 2019 года отсутствует.

5.9 Переклассификация финансовых инструментов

В течение отчетного периода переклассификация финансовых активов из одной категории в другую не проводилась.

5.10 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	6 440	5 796
Отложенный налоговый актив	-	-

5.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблице:

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основные средства	34 790	34 815
Нематериальные активы	39 050	35 661
Запасные части	11	9
Материалы	25	25
Инвентарь и принадлежности	80	119
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация на конец отчетного периода	(37 110)	(34 944)
Итого	36 846	35 685

Изменение по статьям основных средств и материальных запасов:

в тыс. рублях

За 1 квартал 2019 года

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
на 01.01.2019	27 907	2 247	4 661	153	35 661	70 629
ввод в эксплуатацию за период	-	-	-	431	3 389	3 820
выбытия за период	(25)	-	-	(468)	-	(493)
на 01.04.2019	27 882	2 247	4 661	116	39 050	73 956
Накопленная амортизация						
на 01.01.2019	(20 094)	(2 247)	(3 075)	-	(9 528)	(34 944)
амортизация за период	(779)	-	(505)	-	(907)	(2 191)
выбытия за период	25	-	-	-	-	25
на 01.04.2019	(20 848)	(2 247)	(3 580)	-	(10 435)	(37 110)
Остаточная стоимость на 01.01.2019	7 813	-	1 586	153	26 133	35 685
Остаточная стоимость на 01.04.2019	7 034	-	1 081	116	28 615	36 846

в тыс. рублях

За 2018 год

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
на 01.01.2018	22 597	2 247	4 661	173	29 582	59 260
ввод в эксплуатацию за период	5 541	-	-	3 184	6 079	14 804
выбытия за период	(231)	-	-	(3 204)	-	(3 435)
на 01.01.2019	27 907	2 247	4 661	153	35 661	70 629
Накопленная амортизация						
на 01.01.2018	(15 862)	(2 247)	(2 261)	-	(5 390)	(25 760)
амортизация за период	(4 431)	-	(814)	-	(4 138)	(9 383)
выбытия за период	199	-	-	-	-	199
на 01.01.2019	(20 094)	(2 247)	(3 075)	-	(9 528)	(34 944)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	6 735	-	2 400	173	24 192	33 500
Остаточная стоимость на 01.01.2019	7 813	-	1 586	153	26 133	35 685

По состоянию на 01.04.2019 года у Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

За отчетный период фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств не было.

По состоянию на 01.04.2019 года обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 года переоценка основных средств не проводилась.

В составе нематериальных активов у Банка находятся лицензии на право использования объектов интеллектуальной собственности (программного обеспечения).

5.12 Прочие активы

В состав требований, входящих в расчет статьи «Прочие активы» по состоянию на 1 января 2019 года, входили проценты по ссудам юридических и физических лиц, а также расходы будущих периодов. Следовательно, информация по этой статье несопоставима с информацией, представленной по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Незавершенные расчеты	6 000	0
Требования по процентам	0	13 896
Обеспечительный взнос по договору аренды Банка	12 055	11 866
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	538	700
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	179	177
Резервы на возможные потери	(432)	(2 499)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери)	18 340	24 140
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	5 179	6 822
Расчеты по госпошлинам	2 746	4 234
Расходы будущих периодов	0	409
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 452	896
Прочие	3 013	461
Резервы на возможные потери	(5 848)	(7 324)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери)	6 542	5 498
Всего прочих активов	24 882	29 638

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2019 года является краткосрочной со сроками погашения (оплаты) до 12 месяцев.

5.13 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	450 569	438 396
Средства по сделкам РЕПО	-	-
Полученные межбанковские кредиты	194 204	208 412
Итого средства кредитных организаций	644 773	646 808

Основным источником привлечения денежных средств от кредитных организаций являются средства на корреспондентских счетах, привлеченным от АО «Евразийский» на срок до востребования без выплаты процентов.

5.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В состав обязательств, входящих в расчет статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» по состоянию на 1 января 2019 года, не входили проценты по депозитам юридических и физических лиц, отраженные на 1 апреля 2019 года. Следовательно, информация по этой статье не является сопоставимой.

Средства клиентов включают в себя:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридические лица, в том числе:	64 439	341 673
<i>текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»</i>	64 439	322 186
<i>срочные депозиты</i>	-	19 487
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	240	1 216
<i>текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»</i>	240	1 216
<i>срочные депозиты</i>	-	-
Физические лица, в том числе:	927 331	1 010 275
<i>текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»</i>	67 702	86 522
<i>срочные депозиты</i>	859 629	923 753
Средства клиентов	992 010	1 353 164

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	64 679	342 889
в том числе:		
<i>оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	51 778	282 752
<i>строительство</i>	5 075	5 083
<i>обрабатывающие производства</i>	2 928	29 831
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги</i>	2 592	6 287
<i>деятельность профессиональная, научная и техническая</i>	1 338	2 971
<i>финансовая деятельность</i>	887	631
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	53	15 295
<i>добыча полезных ископаемых</i>	28	29
<i>транспорт и связь</i>	-	10
<i>прочие виды деятельности</i>	-	-
Физические лица, всего	927 331	1 010 275
Средства клиентов	992 010	1 353 164

Информация о средствах клиентов, в разрезе географических зон приведена в п.10.7

5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.04.2019 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

5.16 Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-

В 1 квартале 2019 года банком был получен убыток в сумме 92 957 тыс. рублей.

5.17 Прочие обязательства

В состав обязательств, входящих в расчет статьи «Прочие обязательства» по состоянию на 1 января 2019 года, входили проценты по депозитам юридических и физических лиц, которые отражены по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 1 апреля 2019 года. Следовательно, информация по этой статье не является сопоставимой.

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по процентам	-	94
Комиссии	66 127	3
Кредиторская задолженность	876	2 773
Прочие	649	-
Итого прочих финансовых обязательств	67 652	2 870
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	5 139	906
Обязательства по выплате вознаграждений	5 045	3 911
Прочие	-	2 888
Итого прочих нефинансовых обязательств	10 184	7 705
Всего прочих обязательств	77 836	10 575

Увеличение обязательств по комиссиям произошло при переходе на новый бухгалтерский учет вознаграждений за предоставление банковских гарантий с 1 января 2019 года.

Вознаграждение за предоставление гарантий признается комиссионным доходом и подлежит отражению в бухгалтерском учете равномерно в части, относящейся к текущему месяцу, в последний календарный день месяца и в дату окончания действия банковской гарантии.

Все прочие обязательства являются краткосрочными и ожидаются к погашению в ближайшие 12 месяцев.

5.18 Условные обязательства кредитного характера

Безотзывные обязательства и условные обязательства кредитного характера включают:

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Гарантии	2 378 328	2 701 186
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	348 684	745 452
Обязательства по поставке денежных средств	320 054	215 408
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	23 782	15 534
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	441 347	280 767
Итого	3 512 195	3 958 347
Выставленные аккредитивы	-	32 166
Итого	3 512 195	3 990 513

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных обязательств и финансовых гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

В составе ценных бумаг, полученных Банком по сделкам РЕПО, находятся ОФЗ на сумму 280 883 тыс. рублей и EUROBONDS OF RUSSIA на сумму 67 802 тыс. рублей.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной основе:

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	2 819 675	3 014 119
I	136 946	183 612
II	2 680 239	2 820 883
III	2 490	9 624
Расчетный резерв на возможные потери	(32 251)	(38 092)
Резерв сформированный, итого, в том числе:	(32 235)	(38 092)
II	(30 990)	(33 280)
III	(1 245)	(4 812)
Корректировки до оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	26 051	-
Итого	(6 184)	-

Информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

5.19 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

Уставный капитал сформирован обыкновенными именными акциями. Форма выпуска – бездокументарная. Номинальная стоимость одной акции – 1 рубль. Общее количество размещенных обыкновенных акций – 1 239 210 000 (Один миллиард двести тридцать девять тысяч двести десять) штук. Последний выпуск дополнительных обыкновенных акций (Индивидуальный государственный регистрационный номер 10300969B011D), увеличивший уставный капитал Банка, зарегистрирован Банком России 16.07.2015 года №33-2-5/6420. Все акции полностью оплачены.

Изменений величины уставного капитала не производилось.

Изменений по статьям «Эмиссионный доход» и «Резервный фонд» в отчетном периоде не было.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Структура доходов и расходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с отчетной датой, отстоящую на один год от отчетной практически не изменилась.

Основной доход Банк получил от операций размещения средств в кредитных организациях, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, а также от комиссий по операциям выдачи банковских гарантий и поручительств. Основные расходы Банк понес по созданию резервов на возможные потери, а также от операционной деятельности.

в тыс. рублях

	На 01.04.2019	На 01.04.2018	Изменение статьи	Изменение статьи, (%)
Процентные доходы, всего, в том числе:	61 813	52 356	9 457	18.1
от размещения средств в кредитных организациях	32 163	20 967	11 196	53.4
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	28 651	26 367	2 284	8.7
от вложений в ценные бумаги	999	5 022	(4 023)	(80.1)
Процентные расходы, всего, в том числе:	20 021	17 899	2 122	11.9
по привлеченным средствам кредитных организаций	3 462	3 211	251	7.8
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 559	14 688	1 871	12.7
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	41 792	34 457	7 335	21.3
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	(63 343)	6 481	(69 824)	(1077.4)
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	(6 510)	898	(7 408)	(824.9)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(21 551)	40 938	(62 489)	(152.6)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 583	(9 615)	12 198	126.9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 877)	11 608	(13 485)	(116.2)
Комиссионные доходы	24 278	17 196	7 082	41.2
Комиссионные расходы	9 434	12 165	(2 731)	(22.5)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 378)	8 321	(13 699)	(164.6)
Прочие операционные доходы	1 576	1 125	451	40.1
Чистые доходы (расходы)	(9 803)	57 409	(67 212)	(117.1)
Операционные расходы	79 996	72 266	7 730	10.7
Прибыль (убыток) до налогообложения	(89 799)	(14 857)	(74 942)	(504.4)
Возмещение (расход) по налогам	3 158	3 345	(187)	(5.6)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(92 957)	(18 202)	(74 755)	(410.7)

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2019	419 713	2 322	7 501	38 092	467 628
Создание/70606	223 896	17 725	1 424	28 343	271 388
Восстановление/70601	(47 190)	(3 988)	(2 638)	(34 200)	(88 016)
Начисление/10901	544	72 350	-	-	72 894
Списание/61214	(447)	-	-	-	(447)
Списание за счет резерва	-	-	(14)	-	(14)
Восстановление/60324	-	-	7	-	7
на 01.04.2019	596 516	88 409	6 280	32 235	723 440

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2018	425 873	5 107	2 187	20 488	453 655
создание	18 306	77	23 779	9 642	51 804
восстановление	(23 889)	(976)	(23 799)	(17 942)	(66 606)
списание	-	-	(13)	-	(13)
на 01.04.2018	420 290	4 208	2 154	12 188	438 840

В отчетном периоде в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9 и изменениями в бухгалтерском учете по отдельным операциям, списание и начисление резервов происходило не только по балансовым счетам 70601/70606 «Доходы/расходы отчетного года», но и по счетам 10901/10801 «Расходы/доходы прошлых лет», а также по счету 61214 "Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств".

6.2 Информация о корректировках до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2019	-	-	-	-
Создание/70606	90 798	10 119	33 410	134 327
Восстановление/70601	(210 671)	(17 346)	(20 960)	(248 977)
Начисление/10901	767	35	-	802
Списание/10801	(161 208)	(26 425)	(38 501)	(226 134)
Списание/61214	409	-	-	409
на 01.04.2019	(279 905)	(33 617)	(26 051)	(339 573)

Таким образом, суммарный итог созданных Банком пруденциальных резервов (723 440 тыс. рублей) и корректировок до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (-339 573 тыс. рублей) составил 383 867 тыс. рублей.

01.04.2019	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
Пруденциальные резервы	596 516	88 409	6 280	32 235	723 440
Корректировки до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(279 905)	(33 617)	0	(26 051)	(339 573)
Итого	316 611	54 792	6 280	6 184	383 867

6.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса

в тыс. рублях

	за 1 квартал 2019 год	за 1 квартал 2018 год
Денежные средства	(6 778)	204
Средства в кредитных организациях	(1 528)	(2 602)
Чистая ссудная задолженность	(42 521)	5 985
Прочие активы	0	(133)
Средства кредитных организаций	41 463	6 342
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 542	1 803
Прочие обязательства	1 945	9
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 877)	11 608

6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

в тыс. рублях

	за 1 квартал 2019 год	за 1 квартал 2018 год
Налог на добавленную стоимость	(3 144)	(2 819)
Налог на прибыль	(3)	(393)
Налог на имущество	-	(39)
Государственная пошлина	(11)	(87)
Транспортный налог	-	(7)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам	(3 158)	(3 345)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

В 2019 году ставка по налогу на добавленную стоимость изменилась с 18% до 20%. В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Другие ставки налогов не менялись.

6.5 Аренда

Значительную часть (16.7%) операционных расходов составляют расходы по аренде. Банк является арендатором основных средств. В течение отчетного периода действовали договоры аренды помещений, в которых расположены кредитно-кассовые офисы и головной офис Банка. Общая сумма платежей по аренде помещений за 1 квартал 2019 года составила 13 211 тыс. рублей.

6.6 Информация о вознаграждениях работникам

Наибольшую часть (66.4%) операционных расходов составляют расходы на содержание персонала.

в тыс. рублях

	за 1 квартал 2019 год	за 1 квартал 2018 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	41 950	38 147
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	11 190	11 540
Расходы на добровольное медицинское страхование	238	353
Подготовка и переподготовка кадров	-	-
Итого расходы на персонал	53 140	49 687

6.7 Выбытие объектов основных средств

В течение 1 квартала 2019 года в связи с реализацией по договору купли-продажи были списаны объекты основных средств-информационно-вычислительная техника на сумму 25 тыс. рублей с накопленной амортизацией в сумме 25 тыс. рублей. Убытков от списания, а также материалов, возможных к употреблению, после ликвидации не было.

6.8 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде, отсутствуют.

6.7 Прочий совокупный доход

Под прочим совокупным доходом понимается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, за исключением доходов и расходов.

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N [106](#) «Добавочный капитал».

В отчетном периоде операций, оцениваемых через статьи прочего совокупного дохода у Банка не было.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России на 01.04.2019, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4.5%;
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6.0%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8.0%.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с началом отчетного года, а также информация о соблюдении Банка норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, в т.ч.:	995 499	1 219 428
Базовый капитал	995 499	1 219 428
Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций	1 239 210	1 239 210
Эмиссионный доход	148 500	148 500
Резервный фонд	29 518	29 518
Убыток прошлых лет	(172 211)	(142 993)
Убытку текущего года	(220 903)	(28 674)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(28 615)	(26 133)
Дополнительный капитал, в т.ч.	194 204	208 412
Субординированный займ	194 204	208 412
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 189 703	1 427 840
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	3 800 194	4 510 719
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	3 800 194	4 510 719
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 800 194	4 510 719
Достаточность базового капитала (%)	26.20	27.03
Достаточность основного капитала (%)	26.20	27.03
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	31.31	31.65

Уставный капитал

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. руб.	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 239 210	1 239 210	1 239 210	1 239 210

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль. Каждая обыкновенная акция предоставляет право одного голоса. Все обыкновенные акции полностью оплачены.

Привилегированных акций Банк не имеет.

Банк не выкупал акций у акционеров.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли.

Ограничений по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Прибыль, не распределенная между акционерами, оставленная по решению годового Общего собрания акционеров в распоряжении Банка.

Прибыль отчетного года

Финансовый результат деятельности Банка, в целях расчета собственных средств (капитала), включает в себя доходы, расходы, переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отложенный налог на прибыль в добавочном капитале, величину резервов, фактически недосозданных Банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии нормативными актами Банка России.

Эмиссионный доход

Представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Резервный фонд

Формируется в соответствии с законодательством Российской Федерации и предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Фонд сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала, путем обязательных ежегодных отчислений в размере 5% от чистой прибыли.

Убытки отчетного года

Финансовый результат деятельности Банка, в целях расчета собственных средств (капитала), включает в себя доходы, расходы, переоценку ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отложенный налог на прибыль в добавочном капитале, величину резервов, фактически недосозданных Банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии нормативными актами Банка России.

В соответствии с Положением N 646-П, Банк не включает в расчет собственных средств величину начисленных, но фактически не полученных процентных доходов по ссудам и иным активам, классифицированным в IV и V категории качества с учетом резервов на возможные потери, а также величину корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Таким образом, данные представленные в форме отчетности 0409810 «Отчет об изменениях в капитале», составленные на основе раздела III «Источники собственных средств» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» и данные формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в части «Нераспределенная прибыль(убыток)» несопоставимы.

В отчетном периоде изменения в капитале Банка произошли только в части нераспределенной прибыли (убытка).

Убыток от текущей деятельности, отраженный по счетам прибыли и убытка отчетного года, за 1 квартал 2019 года составил -92 957 тыс. рублей (создание резервов на возможные потери на -68 722 тыс. рублей).

В связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, Банк отражал доходы и расходы, относящиеся к прошлому году, на счетах 10901 и 10801 (расходы и доходы прошлых лет). Прибыль по этим счетам составила 171 989 тыс. рублей.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

Банк соблюдает установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Надбавки играют роль ограничителей в отношении использовании прибыли.

Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки и надбавки за системную значимость.

На 2019 год установлено минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в величине 1.875%.

Величина антициклической надбавки определяется Банком как средневзвешенная величина национальных антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая антициклическую надбавку Российской Федерации), с резидентами которых банк заключил сделки (предоставил обеспечение по сделкам, в том числе заключенным с третьими лицами), по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Источник информации (надбавки по странам) размещен в сети Интернет: <http://www.bis.org/bcbs/ccyb/index.htm>

Величина антициклической надбавки принимается Банком равной нулю.

Банк не является системно значимым и не производит расчет надбавки за системную значимость.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.04.2019:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 387 710	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 387 710	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 387 710
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	194 204
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16.1, 16.2	1 636 783	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	194 204
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	194 204
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	36 846	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28 615	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	28 615

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 796 224	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	29 518	Резервный фонд	3	29 518
9	Нераспределенная прибыль(убыток)	35	-92 226	Нераспределенная прибыль(убыток)	2	-393 114

8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные экономические нормативы.

На 01.04.2019 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляло – 31.31%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 26.20%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 26.20%.

Банк продолжает поддерживать собственную ликвидность на уровне, полностью покрывающем средства клиентов до востребования. В связи с чем, норматив мгновенной ликвидности Н2 и норматив текущей ликвидности Н3 превышают предельные нормативные значения более чем в 7 раз.

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленный Банком России предельных значений (на 01.04.2019 норматив Н6 составил 15.2% при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 составил 38.1% при допустимом уровне 800%.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

На 01.04.2019 года значение финансового рычага банка Н1.4 составило 19.6 % при нормативном минимальном значении 3%.

В течение рассматриваемого отчетного периода Банк России не применял мер воздействия к Банку за несоблюдение обязательных нормативов.

8.1 Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 646-П к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

Информация о показателе финансового рычага по Базелю III приведена в таблице:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	1 124 398	1 219 428
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 079 848	5 954 112
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	19.6	20.5

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло.

Расхождения в определении величины активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, отсутствуют.

8.2 Причины изменений значений обязательных нормативов и показателя финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков

Показатель	С учетом влияния переходных мер	Полное применение модели ожидаемых кредитных убытков
Базовый капитал	995 499	1 124 398
Основной капитал	995 499	1 124 398
Собственные средства (капитал)	1 189 703	1 490 591
Норматив достаточности базового капитала	26.20	28.30
Норматив достаточности основного капитала	26.20	28.30
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	31.31	37.52
Норматив финансового рычага	19.60	20.76

Значения нормативов достаточности капитала и норматива финансового рычага улучшатся при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в том числе ввиду увеличения базового, основного и собственных средств (капитала) Банка.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.04.2019 года остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования составляют 16 831 тыс. рублей и представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ.

По разделу 1 отражены чистые денежные средства, полученные (использованные) от операционной деятельности:

на 01.04.2019 в сумме (179 249) тыс. рублей, на 01.04.2018 в сумме (88 389) тыс. рублей.

По разделу 2 отражены чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности:

на 01.04.2019 в сумме (3 352) тыс. рублей, на 01.04.2018 в сумме 15 044 тыс. рублей.

По разделу 5 отражен общий прирост (использование) денежных средств:

за 1 квартал 2019 года (182 907) тыс. рублей, за 1 квартал 2018 года (73 141) тыс. рублей.

По строкам 5.1 и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на начало и конец отчетного периода» отражены денежные средства, остатки на корреспондентских счетах, по которым риск потерь, отсутствует.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

10.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (опасность) возникновения потерь или недополучения доходов, вытекающих из осуществления Банком своих операций, обусловленная вероятностью влияния определенных событий на результаты деятельности Банка.

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска, которые характерны для кредитных организаций:

- кредитный риск, в том числе:
 - риск миграции;
 - риск концентрации;
 - остаточный риск;
 - риск контрагента;
 - другие;
- рыночный риск, в том числе:
 - валютный риск;
 - процентный риск;
 - фондовый риск;
 - товарный риск;
- риск ликвидности, в том числе:
 - риск нарушения нормативов ликвидности;
 - риск избытка (дефицита) ликвидности;
 - риск концентрации;
- операционный риск, в том числе:
 - правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- другие.

Вопросы идентификации, оценки, управления и контроля вышеуказанных рисков изложены во внутренних нормативных документах Банка и реализуются на практике.

Для оценки рисков Банк пользуется методами, установленными нормативно-правовыми актами Банка России. Для оценки прочих рисков, которые Банк считает значимыми, но оценка которых не регулируется Банком России или она неуместна для целей Банка (например, расчет риска концентрации для определения достаточности капитала в рамках процедур внутренней оценки достаточности капитала), разработаны внутренние процедуры оценки.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – возникновение финансовых потерь (убытков) у Банка в связи с невыполнением договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком из-за дефолта или ухудшения состояния (финансовое положение, деловая репутация, конкурентоспособность и др.). К указанным финансовым обязательствам заемщика перед Банком могут быть отнесены: кредиты клиентам, в том числе межбанковские кредиты, исполненные банковские гарантии, долговые ценные бумаги и другие:

- по риску миграции – изменение категории качества заемщика и возможное с этим дополнительное формирование резервов;

- по риску концентрации – предоставление отдельному заемщику или группе связанных заемщиков крупных кредитов или гарантий, недостаточная диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, географическим регионам, сегментам, нарушение нормативов риска концентрации и другие;

- по остаточному риску – невозможность реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по полученным гарантиям и другие причины невозможности применить механизмы снижения кредитного риска;

- по риску контрагента – нежелание или невозможность исполнить контрагентом Банка обязательство по сделке. Особенностями данного риск является его двунаправленность, т.е. Банк может быть как нетто кредитором, так и нетто заемщиком по сделке и невозможность заранее определить сумму под риском, т.к. она может изменяться со временем под действием случайных факторов;

- по рыночному риску – возникновение финансовых потерь (убытков) у Банка в связи с неблагоприятными изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов или товаров (обращающихся на организованном рынке), а также курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы:

- по валютному риску – изменение курсов иностранных валют или учетных цен на золото;

- по процентному риску – неблагоприятные изменения ставок вознаграждения, включающие: несоответствие сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения, применение Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой, применение различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики и другие;

- по фондовому риску – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, торгового портфеля и производные финансовые инструменты на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;

- по товарному риску – неблагоприятные изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары;

- по риску ликвидности – необходимость немедленного и единовременного исполнения обязательств Банка, несбалансированность сроков расчетов по активам и обязательствам, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в условиях стресса:

- по риску нарушения нормативов ликвидности – риск нарушения пруденциальных нормативов, установленных Банком России;

- по риску избытка (дефицита) ликвидности – несогласованность сроков привлечения и размещения денежных средств в какой-либо из валют, которая может привести к невозможности исполнить Банком принятое на себя обязательство;

- по риску концентрации – недостаточная диверсификация источников, сроков привлечения пассивной базы;

- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий:

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов или заключенных договоров, либо несоответствие практики Банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами РФ – законодательства других государств, несовершенство правовой системы;

- по риску потери деловой репутации – факты, повлекшие к формированию негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Все операции Банка, которые предполагают риски, осуществляются в рамках установленных лимитов и ограничений.

10.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, то есть

всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Укрупненно, органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, и их основные функции можно представить:

- **Совет Директоров** обеспечивает текущее и стратегическое планирование, с учетом допустимых уровней риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и другие;

- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и другие;

- **Председатель Правления** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и другие;

- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и другие;

- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и другие;

- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и другие;

- **Подразделения по кредитованию** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам кредитов и срокам их востребования, и совместно с **Подразделением по работе с проблемными активами** принимают меры по своевременному возврату предоставленных кредитов и другие;

- **Комитет по управлению активами и пассивами, Департамент Казначейства** обеспечивают контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска;

- **Подразделение по управлению рисками** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

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

Основным документом, регулирующим процедуры управления рисками и их оценку, является «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «Евразийский Банк», в которой определены:

- органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, с детальным описанием полномочий и порядка принятия решений;

- инструменты стратегии управления рисками и капиталом;

- риски, которым подвержен Банк, с описанием конкретных методик их оценки.

Ввиду того, что АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), является родительским, в Банке, кроме внутренней системы управления рисками, реализована и внешняя, проводимая родительским банком. Родительский банк контролирует проведение Банком мероприятий по реализации стратегии Банка по минимизации рисков и проведение стратегии управления рисками и капиталом.

Управление рисками встроено в общую структуру корпоративного управления Банка. Процедуры управления рисками и методы их оценки основаны на требованиях Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и внутренних нормативных документах Банка.

Инструменты стратегии управления рисками и капиталом:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Оценка степени риска отражает ожидаемые убытки, вероятные при обычном ведении деятельности, представляющие собой оценку гипотетических убытков на основе статистических моделей. Модели для оценки рисков построены на вероятностных законах, основные параметры которых определены на основании прошлого опыта, скорректированного с учетом текущих экономических условий.

10.4 Политика в области снижения рисков

Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных сегментов бизнеса, вида валюты и сроков погашения. Дополнительно Банк может применять производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, цен на акции и другие.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в связи с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

10.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам

Система отчетов включает отчеты для Совета Директоров Банка, Правления Банка, исполнительных органов и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений.

Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами. Более подробная информация по внутренней отчетности предоставлена в разрезе значимых рисков.

10.6 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

- концентрация рисков в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) и видов их деятельности;
- концентрация рисков по географическому признаку;
- концентрация рисков в разрезе валют.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7, Н25 и другие);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями деления; 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.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам (группам связанных контрагентов), географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов представлена разделе 5.4 «Чистая ссудная задолженность».

Концентрация рисков в разрезе регионов

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.

Активы и обязательства, указанные в таблицах, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их фактического нахождения.

в тыс. рублях

	на 01.04.2019				
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	96 407	-	-	-	96 407
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	85 006	-	-	-	85 006
Средства в кредитных организациях	29 497	870	39 418	-	69 785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 502 660	223 779	-	-	2 726 439
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	6 440	-	-	-	6 440
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 846	-	-	-	36 846
Прочие активы	12 826	24	166	11 866	24 882
Итого активов	2 769 682	224 673	39 584	11 866	3 045 805
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	-	644 773	-	-	644 773
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	941 117	4 026	45 974	893	992 010
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	77 817	19	-	-	77 836

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 184	-	-	-	6 184
Итого обязательств	1 025 118	648 818	45 974	893	1 720 803

в тыс. рублях

на 01.01.2019					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	122 346	-	-	-	122 346
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	87 820	-	-	-	87 820
Средства в кредитных организациях	32 659	8 532	183 440	-	224 631
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	2 567 875	220 818	-	-	2 788 693
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	0
Требования по текущему налогу на прибыль	5 796	-	-	-	5 796
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 685	-	-	-	35 685
Прочие активы	15 434	2 338	-	11 866	29 638
Итого активов	2 867 615	231 688	183 440	11 866	3 294 609
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	-	646 808	-	-	646 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 335 480	6 714	10 494	476	1 353 164
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	10 559	16	-	-	10 575
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 092	-	-	-	38 092
Итого обязательств	1 384 131	653 538	10 494	476	2 048 639

По состоянию на 01.04.2019 года активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации - 90.9% (87.0% на 01.01.2019 года).

Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.04.2019 года, как и на 01.01.2019 года составляет чистая ссудная задолженность в Республике Казахстан, а также остатки на корреспондентских счета в Банках-нерезидентах.

На 01.04.2019 года доли присутствия Банка в странах СНГ и странах участниках ОЭСР составляют 7.4% и 1.3% соответственно (7.0% и 5.6% на 01.01.2019 года).

По состоянию на 01.04.2019 года обязательства Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации 59.6% и странах СНГ 37.7% (67.6% и 31.9% соответственно на 01.01.2019).

Средства кредитных организаций на 100% привлечены от Казахстана, а именно от компании АО «Евразийский Банк», являющейся акционером Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В отчетном периоде 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. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

На 01.04.2019										
Активы	Российский рубль	Доллар США	Евро	Казахский Тенге	Фунт стерлингов	Китайский юань	Швейцарский франк	Золото	Серебро	Итого
Денежные средства	31 765	34 732	29 024	886	-	-	-	-	-	96 407
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	85 006	-	-	-	-	-	-	-	-	85 006
Средства в кредитных организациях	1 100	63 110	4 130	719	289	10	427	-	-	69 785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 167 929	258 633	291 255	8 622	-	-	-	-	-	2 726 439
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	6 440	-	-	-	-	-	-	-	-	6 440
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 846	-	-	-	-	-	-	-	-	36 846
Прочие активы	24 160	166	-	16	-	-	-	158	382	24 882
Итого активов	2 353 246	356 641	324 409	10 243	289	10	427	158	382	3 045 805
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	19 463	620 587	2 516	2 207	-	-	-	-	-	644 773
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	935 568	51 433	363	4 646	-	-	-	-	-	992 010
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	77 817	19	-	-	-	-	-	-	-	77 836
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 184	-	-	-	-	-	-	-	-	6 184
Итого пассивов	1 039 032	672 039	2 879	6 853	0	0	0	0	0	1 720 803
Чистые активы/ обязательства	1 314 214	(315 398)	321 530	3 390	289	10	427	158	382	1 325 002

На 01.01.2019										
Активы	Российский рубль	Доллар США	Евро	Казахский Тенге	Фунт стерлингов	Китайский юань	Швейцарский франк	Золото	Серебро	Итого
Денежные средства	22 109	61 842	38 136	259	-	-	-	-	-	122 346
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	87 820	-	-	-	-	-	-	-	-	87 820
Средства в кредитных организациях	3 587	31 968	179 896	8 383	312	10	475	-	-	224 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	2 370 793	389 838	25 189	2 873	-	-	-	-	-	2 788 693
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	5 796	-	-	-	-	-	-	-	-	5 796
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 685	-	-	-	-	-	-	-	-	35 685
Прочие активы	26 893	2 046	-	-	-	-	-	310	389	29 638
Итого активов	2 552 683	485 694	243 221	11 515	312	10	475	310	389	3 294 609
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	24 366	617 355	2 750	2 337	-	-	-	-	-	646 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 253 125	67 684	26 316	6 039	-	-	-	-	-	1 353 164
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	10 375	84	116	-	-	-	-	-	-	10 575
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 093	-	-	-	-	-	-	-	-	38 093
Итого пассивов	1 325 959	685 123	29 182	8 376	0	0	0	0	0	2 048 640
Чистые активы/ обязательства	1 226 724	(199 429)	214 039	3 139	312	10	475	310	389	1 245 969

10.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических регионов

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) у Банка в связи с невыполнением договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком из-за дефолта, или ухудшения состояния (финансовое положение, деловая репутация, конкурентоспособность и др.).

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а также, контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом Директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов, а также установлены лимиты кредитования на отдельные категории заемщиков.

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов: Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) и др.

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и создает достаточные по величине резервы на возможные потери.

На стадии предшествующей проведению операции и далее на постоянной основе происходит оценка кредитного риска, определяется категория качества актива и величина требуемого к созданию резерва.

Информация о классификации активов по категории качества и объемах просроченной задолженности:

в тыс. рублях

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	905 325	816 472	2 399	1 167 809	238 029	2 324
II	195 970	188 830	1 141	538 558	534 603	3 955
III	2 720	2 627	93	3 465	3 419	46
IV	3 478	3 418	59	238 257	232 802	5 455
V	687 648	593 234	88 387	370 921	362 422	998
Итого активов	1 795 141	1 604 581	92 079	2 319 010	1 371 275	12 778
Объем реструктурированной задолженности	310 924	251 711	59 213	432 045	429 191	2 854
Удельный вес реструктурированной задолженности	17.3	15.7	64.3	18.6%	31.3%	22.3%
Объем просроченной задолженности, в том числе:	690 834	599 281	88 539	602 554	591 567	6 499
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	2 720	2 627	93	239 964	234 503	5 461
- от 91 до 180 дней	247 767	235 621	12 146	640	600	40
- свыше 180 дней	440 347	361 033	76 300	361 950	356 464	998
Удельный вес просроченной задолженности	38.5	37.3	96.2	26.0%	43.1%	50.9%
Резерв расчётный	(691 286)	(596 599)	(88 409)	(496 809)	(485 514)	(3 794)

в тыс. рублях

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(691 205)	(596 516)	(88 409)	(429 536)	(419 713)	(2 322)
II	(2 040)	(1 775)	(11)	(4 748)	(4 711)	(37)
III	(272)	(263)	(9)	(480)	(475)	(5)
IV	(1 416)	(1 395)	(21)	(58 762)	(57 410)	(1 352)
V	(687 477)	(593 083)	(88 368)	(365 546)	(357 117)	(928)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	313 522	279 905	33 617	-	-	-
Итого резервов, в том числе:	(377 683)	(316 611)	(54 792)	(429 536)	(419 713)	(2 322)
ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	(6 238)	(168)		-	-	-
ожидаемые кредитные убытки за весь срок по финансовым инструментам, не признанными кредитно-обесцененными	0	0		-	-	-
ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанными кредитно-обесцененными, в том числе признанными кредитно-обесцененными в отчетном периоде	(371 445)	(371 235)		-	-	-
ожидаемые кредитные убытки в рамках упрощенного подхода	(70 409)	(70 409)		-	-	-
ожидаемые кредитные убытки в рамках упрощенного подхода	0	0		-	-	-
Справочно. Переоценка по финансовым инструментам, признанными кредитно-обесцененными при первоначальном признании		(6 070)		-	-	-

Информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019 года.

Существенное отличие величины оценочного резерва от величины сформированного резерва связано с невозможностью учета некоторых типов обеспечения для корректировки резервов в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 611-П, которые могут учитываться в расчете оценочного резерва (например, обеспечение, которое Банк планирует реализовать за срок превышающий 270 дней).

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

в тыс. рублях

	на 01.04.2019					на 01.01.2019				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого
Юридические лица	-	-	245 610	431 747	677 357	-	237 820	600	354 314	592 734
Физические лица	-	2 720	2 157	8 600	13 477	-	2 144	0	7 636	9 780
Итого	-	2 720	247 767	440 347	690 834	-	239 964	600	361 950	602 514

Реструктуризация задолженности представляет собой изменение первоначальных условий договора, на основании которого ссуда предоставлена, на более благоприятные для заемщика (например, изменение срока погашения ссуды).

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

Для оценки расчетных и сформированных резервов Банк использует методы, установленные Положением № 590-П и Положением № 611-П, а уровень оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки определяет в соответствии с внутренней методикой, разработанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В целях создания резервов Банк применяет индивидуальный подход к оценке крупных ссуд, который основан на комплексном анализе деятельности заемщиков и контрагентов Банка, при котором оцениваются не только финансовые показатели деятельности, но и нефинансовые факторы риска, такие как деловая репутация и качество руководства организацией. И групповой подход, в котором анализируется возможность отнесения финансовых инструментов в портфели однородных требований (например, условные обязательства кредитного характера в виде банковских гарантий, выдаваемые, в основном, в целях обеспечения исполнения государственных контрактов (Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ)) и в портфели однородных ссуд (например, ипотечные кредиты).

В основе методики, разработанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, лежит модель ожидаемых кредитных убытков. Т.е. объем оценочных резервов определяется как $\sum_t Marginal_PD_{t,t-1} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$. Где $Marginal_PD_{t,t-1}$ вероятность дефолта за период $t, t-1$, LGD уровень потерь при дефолте, EAD величина кредитных требований, подверженная кредитному риску, D коэффициент дисконта. Значение $Marginal_PD_{t,t-1}$ определяется из годовой вероятности дефолта (для предотвращения переоценки уровня оценочных резервов под убытки в периоды экономического подъема и, наоборот, недооценки в кризисные периоды, расчетные значения вероятности дефолта могут калиброваться).

Решение о применении коэффициентов калибровки принимается Кредитным комитетом Банка), LGD на основе исторических данных, а EAD как прогнозная величина кредитного требования на будущую дату. В рамках этой модели можно выделить три подхода: общий подход, упрощенный подход и подход, применяемый для финансовых инструментов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

В рамках общего подхода оценивается большинство финансовых инструментов Банка (в том числе, почти все кредиты, ценных бумаги, сделки РЕПО и др.). Этот подход подразумевает деление финансовых инструментов на 3 категории, в зависимости от оценки кредитного риска.

К 1 категории относятся финансовые активы, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых активов величина ожидаемых кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев с даты оценки.

Ко 2 категории относятся финансовые активы, по которым кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых активов величина ожидаемых кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия финансового актива с даты оценки.

К 3 категории относятся финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения. Для таких финансовых активов величина ожидаемых кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия финансового актива с даты оценки.

К признакам увеличения кредитного риска, т.е. для классификации финансового инструмента во 2 категорию, могут быть отнесены:

- просрочка платежей от 30 до 89 дней;
- III категория качества;
- вероятность дефолта за время до погашения 20% (3% для групповой основы);
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта.

К признакам обесценения, т.е. для классификации финансового инструмента в 3 категорию, могут быть отнесены:

- просрочка платежей на 90 и более дней (2 рабочих дня для финансовых организаций);
- IV или V категория качества;
- вероятность дефолта за время до погашения 50% (20% для групповой основы);
- наличие значительных финансовых трудностей, а именно: экономическая несостоятельность заемщика, когда доходы от деятельности не покрывают общие расходы, неплатежеспособность заемщика, когда денежных средств заемщика не хватает на удовлетворение требований кредиторов по текущим платежам с наступающим сроком, предбанкротная неплатежеспособность, которая характеризуется превышением балансовой оценки всей кредиторской задолженности над рыночной оценкой активов, выявление вероятности невозможности получения основного долга и/или вознаграждения по выданным кредитам и другой дебиторской задолженности и другие;
 - банкротство, дефолт (критериями дефолта Банк признает наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней, приостановление начисления вознаграждения по кредиту в связи с финансовыми затруднениями заемщика, продажа кредита со значительным дисконтом, обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом, признание судом заемщика банкротом и др.);
 - смерть заемщика (созаемщика);
 - снижение ставки вознаграждения по кредиту, связанное с финансовыми затруднениями заемщика;
 - наличие информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб и не позволят ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заемщика (созаемщика);
 - понижение долгосрочного международного рейтинга ниже уровня В- международного рейтингового агентства S&P (или его эквивалента для Moody's или Fitch) (для финансовых организаций);
 - решение эмитента о проведении реструктуризации обязательств;
 - делистинг ценной бумаги;
 - внутренние экономические причины в стране (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти или отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства) в которой контрагент ведет основную деятельность;
 - другие.

Финансовый инструмент относится к 1 категории, если отсутствуют основания для отнесения его во 2 или 3 категории.

В рамках упрощенного подхода оценивается дебиторская задолженность, активы по договору, дебиторская задолженность по аренде и др. Для расчета оценочных резервов применяются матрицы оценочных резервов, которые вне зависимости от срока, на который заключен договор, устанавливают фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки. Т.е. для определения размера оценочного резерва остаток на соответствующем балансовом счете (за вычетом амортизации) умножается на соответствующий процент оценочного резерва.

В рамках подхода, применяемого для финансовых инструментов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании оцениваются, например, кредиты, которые были поставлены на баланс Банка уже обесцененными. При первоначальном признании оценочный резерв под убытки не создается. Справедливая стоимость при первоначальном признании уже учитывает кредитные потери, ожидаемые на протяжении всего срока. Далее по состоянию на каждую отчетную дату после даты первоначального признания Банк признает в составе прибыли или убытка величину изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок в качестве прибыли или убытка от обесценения.

Политика Банка по принятому обеспечению регламентируется «Правилами работы с залогами в ПАО Евразийский банк». Правила устанавливают виды и перечень имущества, которое Банк вправе принимать в залог, требования к предметам залога, рассматривают подходы к оценке предмета залога и их сущность, определяют понятие заключения по оценке и срок его действия, определяют правила проведения экспертизы отчетов, устанавливают регламент мониторинга предмета залога.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего	Оформлено в обеспечение, всего
Гарантии и поручительства	4 433 791	4 510 177
Ценные бумаги	12 172	74 844
Недвижимость	992 609	1 250 512
Товары в обороте	187 336	187 336
Оборудование	204 563	204 563
Транспортные средства	0	0
Прочее	4 495 973	4 414 562
Итого	10 326 444	10 641 994

Прочее обеспечение, полученное по кредитным договорам, представляет собой залог прав по контракту, а также право аренды недвижимого имущества, которое не принимается в уменьшение расчетного резерва.

Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или товаров (обращающихся на организованном рынке), а также курсов иностранных валют 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 процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Рыночный риск рассчитывался Банком в соответствии с Положением № 511-П. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена Учетной политикой Банка и «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг».

Методика определяет способы и подходы, методы оценки и выбор исходных данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг, отнесенных к категориям «оцениваемые по

справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости.

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

Банк не проводит операций с высокодоходными ценными бумагами, несущими повышенный риск, концентрируя основной объем торговых вложений в ОФЗ с различными сроками погашения.

База для расчета процентного риска в 1 квартале 2019 года в Банке отсутствовала.

Фондовый риск – риск потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на фондовые ценности, по которым рассчитывается рыночный риск.

База для расчета фондового риска в 1 квартале 2019 года в Банке отсутствовала.

Валютный риск – риск возникновения потерь (убытков) по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) золоте, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка.

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина, равная сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Товарный риск – риск потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары.

База для расчета товарного риска в 1 квартале 2019 года в Банке отсутствовала.

Валютный риск

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены более жесткие внутренние значения размеров (лимитов), по сравнению со значениями, установленными Банком России, на открытые валютные позиции по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых валютных позиций.

Для целей оценки, анализа и ограничения влияния валютного риска на деятельность Банка рассчитываются показатели валютного риска в соответствии с Положением № 511-П и принятой в Банке методикой расчета показателя VaR по валютному риску.

Показатель VaR¹ по валютному риску рассчитывается как в разрезе отдельных валют, по которым Банк имеет открытые валютные позиции, так и совокупно, по всем открытым валютным позициям Банка.

Значение VaR валютного риска характеризует возможные максимальные потери, которые Банк может понести на заданном временном интервале с заданным доверительным интервалом при текущем уровне волатильности валютных курсов и значениях открытых валютных позиций.

¹ Расчет всех показателей VaR производится на еженедельной основе.

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 1 кв. 2019	на 01.01.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год
Недельный ² валютный VaR при 99% доверительном интервале	170	0.01	убыток	479	0.03	убыток

Процентный риск

К основным источникам возникновения процентного риска, влияющим на деятельность Банка, можно отнести:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Относительная структура баланса Банка в разрезе финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки приведена в таблице:

Доли процентных активов/обязательств ³ в общем объеме активов/обязательств	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Процентные активы	69%	80%
Процентные обязательства	37%	38%

Уменьшение доли процентных активов в общем объеме активов связано с признанием части задолженности безнадежной, которая не относится к финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Доли чувствительных к изменению процентной ставки финансовых инструментов на балансе Банка:

Структура процентных активов и обязательств	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях и Банке России	82%	71%
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	18%	29%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	0%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0%	0%
Итого процентные активы	100%	100%
Средства кредитных организаций	23%	23%
Средства клиентов	77%	77%
Выпущенные долговые обязательства	0%	0%
Прочие заемные средства	0%	0%
Итого процентные обязательства	100%	100%

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов, составляющей 18% от общего объема процентных активов (хотя средства в кредитных организациях и Банке России составляют 82% от общего объема процентных активов, но они,

² Банк лимитирует недельные значения показателей VaR.

³ Имеются ввиду пассивы за вычетом капитала.

в основном, состоят из сделок обратного РЕПО и депозита в Банке России, заключенных на сроки до одной недели.)

В обязательствах Банка процентный риск распределен между средствами клиентов (77% от объема процентных обязательств) и средствами кредитных организаций (23% от объема процентных обязательств). Средства кредитных организаций, в основном, представлены долларовым субординированным депозитом, который несет для Банка наибольший процентный риск из-за длительного оставшегося срока до погашения (около 6 лет).

Для измерения процентного риска Банк использует:

Гэп-анализ – общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска. Гэп – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. Существенное отличие суммы длинных (коротких) позиций над суммой коротких (длинных) позиций говорит о влиянии изменения процентных ставок на финансовую устойчивость Банка. При расчете влияния изменения процентных ставок на капитал и прибыль Банка было сделано допущение о неизменности структуры и объема финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок в течение года и об одинаковом изменении процентных ставок для всех временных интервалов в пределах года. Т.е. в данном случае финансовые инструменты, находящиеся во временном интервале больше года, не принимаются для расчета влияния на капитал и прибыль.

	на 01.04.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 1 кв. 2019	на 01.01.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год
Совокупный относительный гэп	3.72	2.68	убыток	3.15	2.59	убыток
Совокупный относительный гэп (рублевые инструменты)	3.36	2.39	убыток	2.86	2.17	убыток
Совокупный относительный гэп (долларовые инструменты)	14.64	0.27	убыток	7.43	0.42	убыток

Под совокупным относительным гэпом подразумевается отношение суммы активов (длинных позиций), чувствительных к изменению процентных ставок, к сумме обязательств (коротких позиций), чувствительных к изменению процентных ставок, относящихся к временному интервалу до 1 года.

В данной таблице значения столбцов «% от капитала» и «% от прибыли» рассчитаны исходя из возможного влияния на чистый доход изменения процентных ставок на 200 б.п. (2%) стандартным методом с применением временных коэффициентов.

В отчетном квартале Банк проводил операции с шестью иностранными валютами (Доллар США, ЕВРО, Казахский тенге, Фунт стерлингов Соединенного королевства, Швейцарский франк и Китайский юань (см. пункт 10.6 «Концентрация рисков в разрезе видов валют»). Объемы финансовых инструментов, номинированные в иностранных валютах (кроме доллара) и чувствительные к изменению процентных ставок, незначительны, и поэтому их влияние на финансовый результат и капитал Банка, рассчитанных в рамках гэп-анализа и метода дюрации (см. ниже) не приводятся в данной отчетности.

Высокое значение совокупного относительного гэпа для долларовых инструментов связано с методикой расчета. Долларовое фондирование, которое чувствительно к изменению процентных ставок, привлечено на срок более 1 года, поэтому не участвует в расчете.

Метод дюрации заключается в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, определенных коэффициентов взвешивания. Эти коэффициенты базируются на оценке дюрации финансовых инструментов, попавших в каждый временной интервал. Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску. При расчете влияния изменения процентных ставок на капитал и прибыль были сделаны те же предположения, что и в гэп-анализе, с тем

отличием, что в методе дюрации использованы все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а не только со сроком погашения менее 1 года.

	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	в % от капитала	в % от прибыли за 1 кв. 2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год
Влияние изменения процентных ставок	1.99	убыток	1.50	убыток
Влияние изменения процентных ставок (рублевые инструменты)	0.86	убыток	0.42	убыток
Влияние изменения процентных ставок (долларовые инструменты)	1.13	убыток	1.08	убыток

В данной таблице значения столбцов «% от капитала» и «% от прибыли» рассчитаны с использованием коэффициентов взвешивания, предложенных в Указании Банка России № 4336-У.

Рост влияния изменения процентных ставок на капитал связан с уменьшением размера капитала из-за формирования резервов по задолженности, признанной безнадежной.

Показатель VaR по процентному риску рассчитывается в отношении торгового портфеля ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок. Значение VaR процентного риска характеризует возможные максимальные потери, которые Банк может понести на заданном временном интервале с заданным доверительным интервалом при текущем уровне волатильности процентных ставок и неизменном количестве ценных бумаг, по которым рассчитывается данный показатель.

в тыс. рублях

	на 01.04.2019 ⁴	в % от капитала	в % от прибыли за 1 кв. 2019	на 01.01.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год
Недельный процентный VaR при 99% доверительном интервале	0	0.00	убыток	0	0.00	убыток

На 01.04.2019 ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

Оценка влияния процентного риска на деятельность Банка методом гэп-анализа и методом дюрации проводится подразделением по управлению рисками не реже одного раза в месяц, как в разрезе отдельных валют, так и по совокупной рублевой позиции.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности Банка исполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

За управление ликвидностью на уровне руководящих органов Банка отвечает Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления ликвидностью, является Департамент Казначейства. Контроль за состоянием ликвидности и соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием сценариев благоприятного и неблагоприятного для Банка развития событий осуществляет подразделение риск-менеджмента. Бизнес-подразделения Банка инициируют рассмотрение вопросов о пересмотре/установлении лимитов и процентных ставок/тарифов, установление сроков привлечения и размещения. Службой внутреннего контроля проводятся проверки соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних

⁴ В таблице, справочно, указано значение недельного 99% VaR по всему портфелю ценных бумаг, в том числе, оцениваемых по амортизированной стоимости.

документов Банка в области управления риском ликвидности. Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов. Подготовка отчетности и расчет нормативов ликвидности согласно требованиям Банка России проводится Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

Подразделения Банка осуществляют взаимодействие по управлению риском ликвидности в рамках своих компетенций согласно внутренним нормативным документам.

В целях управления ликвидностью Банком ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в т.ч. по отношению к обязательным нормативам Центрального банка Российской Федерации.

На постоянной основе проводится анализ сроков погашения требований и обязательств путем составления баланса ресурсов с учетом планируемых операций. В процессе составления отчетов учитываются варианты развития событий – вероятный, благоприятный, неблагоприятный.

Отчетность Департамента Казначейства о текущем и прогнозном состоянии ликвидности доводится до исполнительного органа Банка, при необходимости выносится на КУАП и является основой для принятия решений в сфере управления долгосрочной ликвидностью.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Департамент Казначейства путем регулирования остатка денежных средств на корреспондентских счетах, проведения операций по привлечению и размещению денежных средств на финансовых рынках, операций на рынках ценных бумаг.

Таким образом, существующая у Банка система управления ликвидностью позволяет адекватно оценивать входящие и исходящие денежные потоки с учетом сроков погашения активов и пассивов и своевременно принимать решения, направленные на компенсацию недостатка ликвидных активов, в случае его возможного возникновения.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, в том числе нормативы ликвидности. Постоянно рассчитываемая и поддерживаемая доля ликвидных активов позволяет своевременно выполнить все обязательства Банка перед клиентами и контрагентами при любом варианте развития событий.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И»). Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, относится к одной из форм внутренней отчетности и проводится подразделением по управлению рисками не реже одного раза в месяц;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств, с учетом возможного досрочного востребования денежных средств клиентами Банка, рассчитанных исходя из исторической волатильности, также относится к одной из форм внутренней отчетности и проводится подразделением по управлению рисками на еженедельной и ежемесячной основах.

Управлением Банка ежегодно устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Информация о состоянии ликвидности регулярно доводится до руководства Банка. Требования и рекомендации сотрудников, осуществляющих контроль, строго соблюдаются всеми подразделениями Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В 1 квартале 2019 года Банк, в основном, выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов, нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом:

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	Минимальное значение в 1 кв. 2019 года	Максимальное значение в 1 кв. 2019 года	Среднее значение в 1 кв. 2019 года
H2	не менее 15%	54.229 %	133.842 %	92.359 %
H3	не менее 50%	188.368 %	397.881 %	292.300 %
H4	не более 120%	1.993 %	8.316 %	4.010 %

В рамках системы управления рисками подразделением по управлению рисками для целей определения возможного влияния оттока денежных средств, девальвации рубля, ухудшения качества обеспечения, кризиса на фондовом рынке и других негативных факторов на пруденциальные нормативы и состояние ликвидности Банка, были разработаны ряд стресс-тестов. Банк применяет сценарии стресс-тестирования по возможному оттоку денежных средств до 10%, девальвации рубля до 80%, падению рынка ценных бумаг до 15%, дефолту кредитного портфеля до 30% и др.

Данное стресс-тестирование проводится один раз в месяц. Соответствующая отчетность по результатам стресс-тестирования доводится до всех заинтересованных лиц и утверждается на заседании Правления Банка и Советом Директоров ежеквартально.

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

в тыс. рублях

на 01.04.2019								
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	96 407	-	-	-	-	-	-	96 407
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 175	-	-	-	-	16 831	-	85 006
<i>Обязательные резервы</i>						16 831		16 831
Средства в кредитных организациях	42 962	-	-	-	-	26 823	-	69 785
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 074 032	-	-	25 869	310 085	-	316 453	2 726 439
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	6 440	-	6 440
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	36 846	-	36 846

Прочие активы	13 016	-	-	-	11 866	-	-	24 882
Итого активов	2 294 592	0	0	25 869	321 951	86 940	316 453	3 045 805
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	450 569	-	-	-	194 204	-	-	644 773
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	202 013	169 419	102 013	192 963	325 602	-	-	992 010
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>137 574</i>	<i>169 419</i>	<i>102 013</i>	<i>192 963</i>	<i>325 602</i>	-	-	<i>927 571</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	77 836	-	-	-	-	-	-	77 836
Итого обязательств	730 418	169 419	102 013	192 963	519 806	0	0	1 714 619
Чистый разрыв ликвидности	1 564 174	(169 419)	(102 013)	(167 094)	(197 855)	86 940	316 453	1 331 186
Совокупный разрыв ликвидности на 01.04.2019	1 564 174	1 394 755	1 292 742	1 125 648	927 793	1 014 733	1 331 186	

в тыс. рублях

на 01.01.2019

	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопределенным сроком	Просроченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	122 346	-	-	-	-	-	-	122 346
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 297	-	-	-	-	17 523	-	87 820
<i>Обязательные резервы</i>						17 523		17 523
Средства в кредитных организациях	193 452	-	-	-	-	31 179	-	224 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	1 878 658	-	151 149	199 300	553 862	-	5 724	2 788 693
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 796	-	5 796

Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	35 685	-	35 685
Прочие активы	17 772	-	-	-	11 866	-	-	29 638
Итого активов	2 282 525	0	151 149	199 300	565 728	90 183	5 724	3 294 609
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	438 396	-	-	-	208 412	-	-	646 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	501 107	265 712	224 271	193 128	168 946	-	-	1 353 164
	145 674	265 712	224 271	174 371	168 946	-	-	978 975
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	10 575	-	-	-	-	-	-	10 575
Итого обязательств	950 078	265 712	224 271	193 128	377 358	0	0	2 010 547
Чистый разрыв ликвидности	1 332 447	(265 712)	(73 122)	6 172	188 370	90 183	5 724	1 284 062
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	1 332 447	1 066 735	993 613	999 785	1 188 155	1 278 338	1 284 062	

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит).

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход, предложенные Банком России. Расчет величины операционного риска проводится

в соответствии с Положением Банка России № 652-П, а его влияние на капитал и пруденциальные нормативы согласно Инструкции № 180-И.

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Требование к капиталу на покрытие операционного риска (базовый индикативный подход)	51 244	52 922
Средняя годовая величина доходов, используемая для расчета операционного риска	341 624	352 813

10.8 Информация об управлении капиталом

Основной целью Банка в рамках процедур по управлению капиталом является организация системы по управлению капиталом, которая позволит поддерживать на приемлемом уровне принимаемые риски для эффективного функционирования. Это позволит Банку отвечать интересам вкладчиков, кредиторов и акционеров и выполнять требования государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

Для организации подобной системы в Банке формализованы:

- методы выделения и оценки значимых рисков;
- методы управления значимыми рисками;
- методы определения достаточности капитала для покрытия принятых рисков;
- системы контроля над значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе по соблюдению лимитов и мониторингу сигнальных значений;
- системы отчетности;
- контроль над исполнением и эффективностью системы по управлению капиталом.

Для оценки потребности Банка в капитале необходимо количественно оценить объем принятых рисков. На этом шаге Банк сделал допущение, что совокупный риск можно представить суммой независимых рисков (кредитный, рыночный, операционный и др.). Аналогичное допущение применяется и в методике Банка России для расчета пруденциальных нормативов. После количественной оценки отдельных принятых рисков, определяется совокупный объем принятых рисков методом простого суммирования отдельных принятых рисков. Отношение располагаемого Банком капитала к совокупному объему принятых рисков можно сравнивать с пруденциальными нормативами достаточности капитала или целевым уровнем, установленным в стратегии развития Банка. Из этого сравнения можно сделать вывод о запасе (недостатке) капитала для покрытия уже принятых или предполагаемых в будущем рисков. Для учета результатов этого анализа, во внутренних документах Банка закреплена интегрированность системы по управлению капиталом в систему стратегического планирования, участие Совета Директоров, Правления Банка и других руководящих органов в процессе управления рисками и капиталом.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением № 646-П и Инструкцией № 180-И.

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

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала).

Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Норматив достаточности капитала	Минимальное значение, установленное Банком России	Минимальное значение за 1 кв. 2019 года	Максимальное значение за 1 кв. 2019 года	Среднее значение за 1 кв. 2019 года
H1.0	8.0 %	31.306 %	33.849 %	32.918 %
H1.1	4.5 %	26.196 %	28.911 %	27.932 %
H1.2	6.0 %	26.196 %	28.911 %	27.932 %
H1.4	3.0 %	19.597 %	22.297 %	21.144 %

В качестве активов, взвешенных по уровню риска, в отчетности показана величина знаменателя, используемая при расчете нормативов достаточности капитала. Данная величина включает в себя кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, рыночный риск, операционный риск, умноженный на 12.5.

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 180-И.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Задачи, решаемые Банком при уступке прав требования:

- ипотечные кредиты, удостоверенные закладной; рефинансирование в кредитных и некредитных организациях с целью расширения перечня услуг, предоставляемых клиентам, и получения комиссионного дохода в роли первичного кредитора;

- кредиты корпоративному бизнесу, предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСП») с целью привлечения финансирования для реализации проектов со стороны родительского банка АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан);

- получение комиссионного вознаграждения при осуществлении посреднических функций с использованием залогового обеспечения, не несущих кредитного риска для Банка.

Уступка прав требования ипотечных кредитов носит регулярный характер. После оформления права собственности заемщика на приобретаемую жилую недвижимость, производится уступка обязательств заемщика с получением комиссии от цессионария. Полученное вознаграждение при реализации ипотечных договоров за отчетный период составило 632 тыс. рублей.

Уступка прав требования обязательств заемщиков, относящихся к корпоративному бизнесу и МСП, не носит регулярного характера.

Обратный выкуп по иным проданным правам требования не предусмотрен условиями договоров.

Суммы сделок по уступке прав требований незначительны в балансе Банка и не несут других видов риска, кроме кредитного.

С целью снижения рисков, принимаемых в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банком применяются как внутренние методы оценки заемщиков, так и регламентированные.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк выполняет функции первоначального кредитора.

За 1 квартал 2019 года Банк уступил права требования ипотечных кредитов в объеме:

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Гарантии по обратному выкупу ипотечных займов	90 678	613 198

12. Операции со связанными сторонами

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» принимаются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации.

Все сделки и операции со связанными сторонами в 1 квартале 2019 и 2018 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Отношения контроля

С 1 апреля 2010 года родительской компанией Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое приобрело контрольный пакет акций Банка у ЗАО «Финансовый консультант «Тройка Диалог». По состоянию на 1 января 2019 года стороной, обладающей конечным контролем над АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), является группа физических лиц, каждое из которых владеет 33.3%: Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов, Патох Шодиев.

Родительская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под существенным влиянием сторон, обладающих конечным контролем над Банком, близких родственников членов Совета Директоров и Правления.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенный в статью «Вознаграждения сотрудников»

Вознаграждения сотрудников

За 1 кв. 2019 года, тыс.рублей	За 1 кв. 2018 года, тыс.рублей
9 588	8 409

В 2019 году фиксированная часть вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка по сравнению с 2018 годом не увеличивалась. Незначительное увеличение обусловлено компенсационными выплатами при увольнении сотрудников.

За 1 квартал 2019 года и за 2018 год остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	За 1 квартал 2019 года, тыс.рублей	Средняя эффективная процентная ставка	За 2018 год, тыс.рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1 171	0.1%	17 634	2.42%

Текущие счета и депозиты клиентов представлены текущими счетами и срочными депозитами, полученными от членов Совета Директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за 1 квартал 2019 года и за 2018 год.

	За 1 кв. 2019 года, тыс.рублей	За 2018 год, тыс.рублей
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(1)	(939)

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной решений.

в тыс. рублях

	Родительский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций	Родительский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций
	на 01.04.2019				на 01.01.2019			
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	770	-	-	770	8 469	-	-	8 469
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-	-	-	8 794	8 794
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	54	54
Средства кредитных организаций	450 569	-	-	450 569	646 808	-	-	646 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	1 171	46 680	47 851	-	17 634	14 711	32 345
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 1 квартал 2019 года				За 2018 год			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том числе:	-	-	93	93	-	-	46	46
от размещения средств в кредитных организациях от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы, в том числе:	(3 512)	(1)	-	(3 513)	(13 385)	(939)	(420)	(14 744)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(1)	-	(1)	-	(939)	(420)	(1 359)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	43 442	-	-	43 442	(103 562)	(921)	-	(104 483)
Комиссионные доходы	-	-	46	46	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы	-	-	-	-	-	(5)	(28)	(33)
	За 1 квартал 2019 года				За 2018 год			
Проведенные операции								
Предоставлено кредитов	-	-	-	-	-	-	8 794	8 794

Погашено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Переуступлено кредитов	-	-	8 794	8 794	-	-	-	-
Куплено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Выплата заработной платы сотрудникам банка осуществляется на основании заключенных с ними Трудовых договоров. Правила оплаты труда и выплаты вознаграждений работникам Банка регулируются следующими документами:

- кадровая политика Банка;
- Положение об оплате труда и премировании работников ПАО «Евразийский банк».

К основному управленческому персоналу относятся:

- члены Совета Директоров Банка;
- члены Правления Банка и его Председатель.

Численность персонала Банка составила:

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Списочная численность персонала, чел.	102	119
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	2	4
<i>в том числе:</i>		
<i>работники, ответственные за принимаемые риски</i>	2	4

Выплаты основному управленческому персоналу (в том числе работникам, ответственным за принимаемые риски) составили:

в тыс. рублях

	за 1 кв. 2019 года	за 2018 год
Фиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Заработная плата	6 313	26 041
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	-	-
Фиксированное вознаграждение	-	-
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	-	-
Прочее фиксированное вознаграждение	-	-
Итого (общий размер фиксированной части вознаграждения)	6 313	26 041
Нефиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Начисленные премии (бонусы)	-	353
<i>в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации</i>	-	353
<i>в рамках программы долгосрочной мотивации</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	-	-
Начисленное вознаграждение выплачиваемое на основе акций	-	-
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или руководящих должностях в др. организациях, входящих в группу общества	-	-
<i>в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации</i>	-	-
<i>в рамках программы долгосрочной мотивации</i>	-	-

Скорректированные с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или руководящих должностях в др. организациях, входящих в группу общества	-	-
Прочее переменное вознаграждение	-	-
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	-	-
Итого	-	353
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	-	-
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	-	-
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	-	-
<i>в том числе: выплаченная переменная часть вознаграждения</i>	-	-
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	-	-
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)	-	-
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты, связанные с досрочным прекращением полномочий	3 257	-
<i>в том числе: выплата которых отложена</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	-	-
Итого	3 257	-
Взносы с выплат вознаграждений работникам	1 543	4 619

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

14. Способ раскрытия информации

ПАО «Евразийский банк» в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года, на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о финансовой отчетности Банка, по адресу:

<https://www.eurasian-bank.ru>.

ВРИО Председателя Правления

И. о. Главного бухгалтера



М.П.

А.А. Бичурина

В.Б. Кулмухаметова

«16» мая 2019 года