

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Евразийский банк» за 9 месяцев 2019 год**

Оглавление

1. Основы составления отчетности	16
2. Информация о Банке	16
3. Краткая характеристика деятельности Банка	17
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	20
4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий	20
4.2 Положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности	20
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	32
4.4 Некорректирующие события после отчетной даты	33
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	34
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	34
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости	35
5.4 Чистая ссудная задолженность	36
5.5 Чистые вложения в финанс. активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39
5.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	39
5.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	39
5.8 Сделки РЕПО	39
5.9 Переклассификация финансовых инструментов	39
5.10 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	39
5.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39
5.12 Прочие активы	41
5.13 Средства кредитных организаций	41
5.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42
5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги	42
5.16 Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	43
5.17 Прочие обязательства	43
5.18 Условные обязательства кредитного характера	43
5.19 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	44
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	45
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	46
6.2 Информация о корректировках до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	46
6.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса	47
6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	47
6.5 Аренда	47
6.6 Информация о вознаграждениях работникам	48
6.7 Выбытие объектов основных средств	48
6.8 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	48
6.7 Прочий совокупный доход	48
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	48
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	52
8.1 Причины существенных изменений значения показателя финанс. рычага и его компонентов за отчетный период	53
8.2 Причины изменений значений нормативов достаточности капитала и показателя финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	53
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	54
10.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	54
10.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	56

10.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года	57
10.4 Политика в области снижения рисков	57
10.5 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам	58
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	58
10.7 Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями	62
10.8 Информация об управлении капиталом	74
11. Информация о сделках по уступке прав требований	75
12. Операции со связанными сторонами	76
13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	78
14. Способ раскрытия информации	79

1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Евразийский банк» (далее - Банк) за 9 месяцев и на 1 октября 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 30.09.2019 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 за 9 месяцев 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 октября 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.

С 1 апреля 2010 года мажоритарным собственником пакета акций Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан). Консолидированная отчетность АО «Евразийский банк» размещается на сайте 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.

23 августа 2019 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «В+».

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение 9 месяцев 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, а также 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 заверченный финансовый год представлены в таблице:

	01.01.2019	Удельный вес, %	01.10.2019	Удельный вес, %
Процентные доходы	363 952	64.25	143 755	33.74
Комиссионные доходы	104 845	18.51	79 673	18.70
Общая сумма доходов	566 474	100.0	426 121	100.0

в тыс. рублях

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

23 сентября 2019 года на внеочередном Общем собрании акционеров переизбран Председатель Совета Директоров Банка.

По состоянию на 01.10.2019 года Совет Директоров состоит из следующих членов:

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

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 Фархадовна.

Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.10.2019 года Правление Банка состоит из следующих членов:

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

15 июля 2019 года на должность Главного бухгалтера и Члена Правления назначена Кулмухаметова Валерия Борисовна.

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.

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 внес 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 долевые инструменты.

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

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 единовременно. 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 N 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.

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.

Переход на новый стандарт

В связи с переходом на МСФО 9 Банк применял 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 использовались балансовые счета по учету доходов и расходов прошлых лет 10801 и 10901 в разрезе отдельно открытых лицевых счетов.

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 октября 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 октября 2019 года.

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:

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

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 «Условные обязательства некредитного характера».

Критерий существенности суммы условных 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:

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 факторов 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 Плане 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 01.10.2019
Доллар США	69.4706	64.4156
Евро	79.4605	70.3161
Казахстанские тенге	0.18057	0.16610
Китайский юань	10.0997	9.04726
Фунт стерлингов Соединенного королевства	88.2832	79.1925
Швейцарский франк	70.5787	64.8632

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 Плана 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 некорректирующих событий 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.

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, имеющих ограничения по их использованию:

	в тыс. рублях	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	63 870	122 346
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	82 831	70 297
Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	9 790	224 631
в том числе:		
Российской Федерации	5 005	32 660
других стран	4 785	191 971
Итого денежных средств и их эквивалентов	156 491	417 274

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

Снижение остатков на счетах в кредитных организациях обусловлено перераспределением ресурсов из беспроцентных в активы, приносящие процентный доход.

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

В соответствии с действующей в Банке Методикой расчета оценочных резервов под убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в рамках общего подхода, срок востребования остатков наostro-счетах приравнивается к одному году.

Значение расчетного резерва, в зависимости от долгосрочного международного рейтинга, присвоенного хотя бы одним из рейтинговых агентств (S&P, Moody's или Fitch) приведено в таблице ниже (информация указана в процентах в классификации S&P).

AAA	AA+	AA	AA-	A+	A	A-	BBB+	BBB	BBB-	BB+	BB	BB-	B+	B	B-	CCC/C
0.00	0.00	0.01	0.02	0.04	0.05	0.08	0.13	0.22	0.25	0.51	0.73	1.25	2.15	6.10	8.99	24.07

При отсутствии рейтинга, присвоенного хотя бы одним из рейтинговых агентств (S&P, Moody's или Fitch), значении резерва приравнивается значению, соответствующему рейтингу «B» в таблице при оценке оценочных резервов под убытки по кредитам, оцениваемым в рамках общего подхода и отсутствии объективных признаков обесценения.

На 1 октября 2019 года в банке сформированы оценочные резервы под убытки в соответствии МСФО (IFRS) 9 по остаткам наostro-счетах в сумме 98 тыс. рублей.

Контрагент	Категория (для общего подхода)	Рейтинг	Резервы, %
НКО НКЦ (АО)	1	BBB-	0.3%
НКО АО НРД	1	B	6.1%
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	1	BBB-	0.3%
Банк ВТБ (ПАО)	1	BBB-	0.3%
АО «АЛЬФА-БАНК»	1	BB+	0.5%
ПАО АКБ «Связь-Банк»	1	BB-	1.3%
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	1	BB+	0.5%
АО «Евразийский банк»	1	B-	9.0%
АО «Банк Центр Кредит»	1	B	6.1%
RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	1	BBB+	0.1%

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 котироваемые цены на активном рынке.

II уровень оценки текущей (справедливой) стоимости. В отсутствие котироваемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котироваемые 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 I Уровня. К исходным данным I 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 представленной ниже информации по состоянию на 1 января 2019 года, проценты по ссудам юридических и физических лиц не входят в состав требований для расчета статьи «Чистая ссудная задолженность». Поэтому данные по этой статье несопоставимы с данными, представленными по состоянию на 1 октября 2019 года.

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

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 822 005	1 878 500
Корпоративные кредиты	705 808	640 887
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	454 443	639 770
<i>прочие</i>	251 365	1 117
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	259 411	577 338
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	238 737	333 176
<i>прочие</i>	20 674	244 162
Кредиты физическим лицам	11 916	111 681
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>жилищные, в том числе ипотечные</i>	11 916	111 681
Итого ссудная задолженность	2 799 140	3 208 406
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	(501 526)	(419 713)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	2 297 614	2 788 693

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	в тыс. рублях	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 822 005	1 878 500
Юридические лица, всего, в том числе:	965 219	1 218 225
оптовая и розничная торговля	482 106	689 904
строительство	280 458	173 099
производство технических работ	92 904	81 159
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	46 409	37 979
обрабатывающие производства	35 478	190 342
техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	10 888	5 973
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	7 291	10 832
услуги по перевозке	5 926	0
деятельность в области архитектуры	3 759	28 937
Кредиты физическим лицам	11 916	111 681
Итого ссудная задолженность	2 799 140	3 208 406
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	(501 526)	(419 713)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	2 297 614	2 788 693

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 1 октября 2019 года:

	в тыс. рублях						
	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	Просроченные
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 821 971	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	-	-	-	272 254	201 556
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	-	-	-	1 833
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	1 821 971	-	-	-	-	272 254	203 389

По состоянию на 1 января 2019 года:

	в тыс. рублях						
в тыс. рублях	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	Просроченные
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:

	в тыс. рублях	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Россия, в том числе:	2 693 873	2 950 193
Москва	2 165 991	2 283 569
Свердловская область	249 206	237 120
Московская область	92 904	90 571
Омская область	65 665	211 598
Алтайский край	46 410	37 979
Новосибирская область	33 987	42 102
Челябинская область	20 212	20 732
Пермский край	5 926	15 000
Ульяновская область	5 808	5 808
Волгоградская область	3 405	4 596
Ростовская область	1 574	1 118
Санкт-Петербург	1 435	-
Самарская область	945	-
Кемеровская область	241	-
Краснодарский край	162	-
Мурманская область	2	-
Казахстан	98 700	228 917
Азербайджан	3 695	3 115
Республика Беларусь	2 872	13 112
Киргизия	-	13 069
Итого ссудная задолженность	2 799 140	3 208 406
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	(501 526)	(419 713)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	2 297 614	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.

	в тыс. рублях			
	Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2019 года	-	412 373	7 340	419 713
Чистое создание (восстановление) резерва	-	272 476	3 858	276 334
Списания	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 октября 2019 года	-	684 849	11 198	696 047
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	34	(193 376)	(1 179)	(194 521)
Величина резерва под обесценение и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01 октября 2019 года	34	491 473	10 019	501 526

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

В 2019 году 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 отчетном периоде Банк проводил 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 3 589 984 тыс. рублей с целью получения дохода в краткосрочной перспективе. Средняя доходность облигаций составила 7.5% годовых. В отчетном периоде все приобретенные ценные бумаги были погашены.

Купонный и дисконтный доход от реализации составил 1 015 тыс. рублей.

5.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.10.2019 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 отчетном периоде не заключались.

Информация по финансовым активам, переданным по договорам обратного РЕПО без признания ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения, отражены в разделе 5.4 «Чистая ссудная задолженность». Обороты за 9 месяцев 2019 года составили 54 921 887 тыс. рублей.

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

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Требования по текущему налогу на прибыль	7 217	5 796
Отложенный налоговый актив	-	-

Требования по текущему налогу на прибыль увеличились за счет увеличения налога на прибыль, удержанного нерезидентами.

5.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблице:

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основные средства	34 790	34 815
Нематериальные активы	42 963	35 661
Запасные части	11	9
Материалы	25	25
Инвентарь и принадлежности	80	119
Амортизация на конец отчетного периода	(41 377)	(34 944)
Итого:	36 492	35 685

Изменение по статьям основных средств и материальных запасов:

За 9 месяцев 2019 года

в тыс. рублях

	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	7 302	5 136
выбытия за период	(25)	-	-	(468)	-	(493)
на 01.10.2019	27 882	2 247	4 661	116	42 963	77 869
Накопленная амортизация						
на 01.01.2019	(20 094)	(2 247)	(3 075)	-	(9 528)	(34 944)
амортизация за период	(2 590)	-	(929)	-	(2 939)	(6 458)
выбытия за период	25	-	-	-	-	25
на 01.10.2019	(22 659)	(2 247)	(4 004)	-	(12 467)	(41 377)
Остаточная стоимость на 01.01.2019	7 813	-	1 586	153	26 133	35 685
Остаточная стоимость на 01.10.2019	5 223	-	657	116	30 496	36 492

За 2018 год

в тыс. рублях

	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 01.10.2019 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 01.10.2019 года обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.10.2019 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

Состав прочих активов по состоянию на 1 января 2019 года и на 1 октября 2019 года отличается за счет переноса процентов по ссудам юридических и физических лиц в ссудную задолженность, а также исключения расходов будущих периодов. Информация по этой статье не является сопоставимой.

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

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по процентам	0	13 896
Обеспечительный взнос по договору аренды Банка	11 866	11 866
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	420	700
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	148	177
Прочие требования	281	0
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(270)	(2 499)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	12 445	24 140
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	3 187	6 822
Расчеты по госпошлинам	2 808	4 234
Расходы будущих периодов	0	409
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	550	896
Прочие	3 592	461
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(5 854)	(7 324)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	4 283	5 498
Всего прочих активов	16 728	29 638

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	237 755	438 396
Полученные межбанковские кредиты	386 494	208 412
Итого средства кредитных организаций	624 249	646 808

Основным источником привлечения денежных средств от кредитных организаций являются средства на корреспондентских счетах, привлеченных от АО «Евразийский банк» на срок до востребования без выплаты процентов, а также субординированные кредиты, полученные от АО «Евразийский банк» на срок свыше 5 лет.

5.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Остатки на клиентских счетах по состоянию на 1 октября 2019 года снизились на 50.2% по сравнению с данными на 1 января 2019 года. Объем срочных депозитов физических лиц сократился ввиду снижения процентных ставок по вкладам.

Средства клиентов включают в себя:

	в тыс. рублях	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Юридические лица, в том числе:	119 314	341 673
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	119 314	322 186
срочные депозиты	-	19 487
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	246	1 216
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	246	1 216
срочные депозиты	-	-
Физические лица, в том числе:	554 840	1 010 275
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования», прочие	17 795	86 522
срочные депозиты	537 045	923 753
Средства клиентов	674 400	1 353 164

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	в тыс. рублях	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	119 560	342 889
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	102 898	282 752
обрабатывающие производства	12 449	29 831
строительство	2 421	5 083
финансовая деятельность	1 026	631
деятельность профессиональная, научная и техническая	568	2 971
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	153	15 295
добыча полезных ископаемых	26	29
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	19	6 287
транспорт и связь	-	10
Физические лица, всего	554 840	1 010 275
Средства клиентов	674 400	1 353 164

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

5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

5.16 Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

	<i>в тыс. рублей</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-

За 9 месяцев 2019 года Банком был получен убыток в сумме 159 432 тыс. рублей.

5.17 Прочие обязательства

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

	<i>в тыс. рублей</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по процентам	-	94
Комиссии	50 580	3
Кредиторская задолженность	320	2 773
Итого прочих финансовых обязательств	50 900	2 870
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	3 004	906
Обязательства по выплате вознаграждений	3 910	3 911
Прочие	-	2 888
Итого прочих нефинансовых обязательств	6 914	7 705
Всего прочих обязательств	57 814	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.

Обязательства по процентам отнесены в статью «Средства клиентов».

5.18 Условные обязательства кредитного характера

Безотзывные обязательства и условные обязательства кредитного характера включают:

	<i>в тыс. рублей</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Гарантии	3 395 944	2 701 186
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	464 611	745 452
Обязательства по поставке денежных средств	141	215 408
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	1 952	15 534
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	311 833	280 767
Итого	4 174 481	3 958 347
Выставленные аккредитивы	-	32 166
Итого	4 174 481	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:

Наименование	Сумма, тыс. руб.
ГОВОР РФ 12840068V(RU)RUS-23	137 900
ГОВОР РФ 12840044V (RU)RUS-20	120 409
ГОВОР РФ МК-0-СМ-119(RU)RUS-28	15 656
ОФЗ 29008	55 805
ОФЗ 26229	52 120
ОФЗ 46020	34 103
ОФЗ 29006	24 267
ОФЗ 26217	15 639
ОФЗ 52002	8 712
Итого:	464 611

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	3 707 777	3 014 119
I	191 636	183 612
II	3 473 052	2 820 883
III	10 668	9 624
IV	-	-
V	32 421	-
Расчетный резерв на возможные потери	(82 003)	(38 092)
Резерв сформированный, итого, в том числе:	(81 944)	(38 092)
II	(44 855)	(33 280)
III	(4 668)	(4 812)
IV	-	-
V	(32 421)	-
Корректировки до оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	43 545	-
Итого	(38 399)	-

Информация, представленная по состоянию на 1 января 2019 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 октября 2019 года.

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

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

На фоне снижения общего объема процентных доходов в 2019 году по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, основной доход Банк получил от процентов по операциям размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями.

Комиссионные доходы увеличились в основном, за счет комиссий по операциям выдачи банковских гарантий и поручительств.

Существенной статьей доходов в отчетном периоде стали доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме.

Значительные расходы Банк понес по созданию резервов на возможные потери, а также от переоценки иностранной валюты.

Административно-управленческие расходы составили основную часть (95.4%) операционных расходов.

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов.

	<i>в тыс. рублях</i>			
	На 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение статьи	Изменение статьи, (%)
Процентные доходы, всего, в том числе:	143 755	296 359	(152 604)	(51.49)
от размещения средств в кредитных организациях	84 894	75 607	9 287	12.28
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	57 846	212 820	(154 974)	(72.82)
Процентные расходы, всего	56 822	59 556	(2 734)	(4.59)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86 933	236 803	(149 870)	(63.29)
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:	(66 474)	62 654	(129 128)	(206.10)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	20 459	299 457	(278 998)	(93.17)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37 313	(4 316)	41 629	(964.53)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(28 147)	13 371	(41 518)	(310.51)
Комиссионные доходы	79 673	56 204	23 469	41.76
Комиссионные расходы	21 687	21 932	(245)	(1.12)
Изменение резерва по прочим потерям	(35 224)	(8 282)	(26 942)	325.31
Прочие операционные доходы	2 018	5 661	(3 643)	(64.35)
Чистые доходы (расходы)	54 405	340 163	(285 758)	(84.01)
Операционные расходы	204 354	298 253	(93 899)	(31.48)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(149 949)	41 910	(191 859)	(457.79)
Возмещение (расход) по налогам	9 483	10 238	(755)	(7.37)
Прибыль (убыток) за отчетный период	(159 432)	31 672	(191 104)	(603.38)

Деятельность Банка в отчетном периоде была убыточной.

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов*в тыс. рублях*

	Ссуды, 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	257 699	23 170	14 917	127 058	422 844
Восстановление/70601	(74 384)	(4 873)	(16 368)	(83 206)	(178 831)
Начисление/10901	549	72 348	-	-	72 897
Списание/61214	(497)	-	-	-	(497)
Списание за счет резерва	-	-	(87)	-	(87)
Восстановление/60324	-	-	7	-	7
на 01.10.2019	603 080	92 967	5 970	81 944	783 961

в тыс. рублях

	Ссуды, 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	171 149	62 298	58 216	43 015	334 678
восстановление	229 557	66 548	54 878	36 063	389 046
списание	-	-	(33)	-	(33)
на 01.10.2018	367 465	857	5 492	25 440	399 254

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*в тыс. рублях*

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого корректировок до оценочных резервов
на 01.01.2019	-	-	-	-	-
Создание/70606	118 067	10 804	4 390	110 275	243 536
Восстановление/70601	(246 183)	(17 828)	(4 138)	(117 701)	(385 850)
Начисление/10901	123 740	6 437	-	-	130 177
Списание/10801	(161 209)	(28 808)	-	(36 118)	(226 135)
Списание/61214	458	-	-	-	458
на 01.10.2019	(165 127)	(29 395)	252	(43 544)	(237 814)

Таким образом, суммарный итог созданных Банком пруденциальных резервов (783 961 тыс. рублей) и корректировок до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (-237 814 тыс. рублей) составил 546 147 тыс. рублей.

в тыс. рублях

01.10.2019	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
Пруденциальные резервы	603 080	92 967	5 970	81 944	783 961
Корректировки до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(165 127)	(29 395)	252	(43 544)	(237 814)
Итого	437 953	63 572	6 222	38 400	546 147

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

в тыс. рублях

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Денежные средства	(8 282)	9 604
Средства в кредитных организациях	(12 160)	3 931
Чистая ссудная задолженность	(64 729)	78 496
Прочие активы	(156)	(705)
Итого доходов:	(85 327)	91 326
Средства кредитных организаций	48 572	(68 994)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 134	(9 034)
Прочие обязательства	2 474	73
Итого расходов:	57 180	(77 905)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(28 147)	13 371

6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

в тыс. рублях

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Налог на добавленную стоимость	(9 317)	(8 729)
Налог на прибыль	(155)	(1 242)
Государственная пошлина	(11)	(102)
Налог на имущество	-	(158)
Транспортный налог	-	(7)
Возмещение (расход) по налогам	(9 483)	(10 238)

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 (19.6%) 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 9 месяцев 2019 года составила 40 146 тыс. рублей.

6.6 Информация о вознаграждениях работникам

Наибольшую часть (62.5%) операционных расходов составляют расходы на содержание персонала.

	в тыс. рублях	
	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	101 592	114 489
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	26 147	30 488
Подготовка и переподготовка кадров	15	32
Итого расходы на персонал	127 754	145 009

6.7 Выбытие объектов основных средств

В течение 9 месяцев 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 01.10.2019, 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%.

На 01.10.2019 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляло - 27.6%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 - 19.2%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 - 19.2%.

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:

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Основной капитал, в т.ч.:		
	879 368	1 219 428
Базовый капитал	879 368	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	(172 230)	(142 993)
Убытку текущего года	(335 134)	(28 674)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(30 496)	(26 133)
Дополнительный капитал, в т.ч.		
	386 494	208 412
Субординированный займ	386 494	208 412
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 265 862	1 427 840
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	4 582 193	4 510 719
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	4 582 193	4 510 719
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 582 193	4 510 719
Достаточность базового капитала (%)	19.19	27.03
Достаточность основного капитала (%)	19.19	27.03
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	27.63	31.65

Основными причинами снижения собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2019 года послужили:

- досоздание резервов по заемщикам и принципалам в размере более 244 млн. рублей;
- в связи с падением валютного курса доллара США к российскому рублю отрицательная переоценка субординированных займов, включенных в расчет капитала составила 14 659 тыс. рублей.

Руководством Банка и его основным акционером - АО «Евразийский банк» (республика Казахстан) осуществляются необходимые мероприятия, связанные с финансированием Банка.

В апреле 2019 года между акционером и Банком заключен договор субординированного займа на сумму 3 000 тыс. долларов США сроком на семь лет, согласованный Службой текущего банковского надзора Банка России в соответствии с требованиями Положения № 646-П для включения в состав источников дополнительного капитала Банка.

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.

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 42 614 тыс. рублей.

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)» сопоставимы.

В течение отчетного периода дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.10.2019:

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		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	386 494
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16.1, 16.2	1 298 649	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	386 494
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	386 494
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	36 492	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30 496	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	30 496

	настоящей таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 307 404	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала"	39	

	организаций			финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	29 518	Резервный фонд	3	29 518
9	Нераспределенная прибыль(убыток):	35	(288 076)	Нераспределенная прибыль(убыток) всего, в том числе:	2	(507 364)
9.1	- прошлых лет		(171 258)	- прошлых лет		(171 258)
9.2	- отчетного года		(159 432)	- отчетного года		(159 432)
9.3	- корректировки, связанные с применением МСФ 9:		42 614	- корректировки, связанные с применением МСФ 9:		(176 674)
9.3.1	относящиеся к прошлому году		42 614	относящиеся к прошлому году		(972)
9.3.2	относящиеся к отчетному году		-	относящиеся к отчетному году		(175 702)

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.

Собственная ликвидность поддерживалась на уровне, полностью покрывающем средства клиентов до востребования. В связи с чем, норматив мгновенной ликвидности Н2 и норматив текущей ликвидности Н3 многократно превышают предельные значения.

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.

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 составил 42.2% 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 01.10.2019 года значение финансового рычага банка Н1.4 составило 15.6 % 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	879 368	1 219 428
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 635 928	5 954 112
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	15.6	20.5

Уменьшение значения показателя финансового рычага за отчетный период вызвано снижением основного капитала Банка.

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 нормативов достаточности капитала и показателя финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков

<i>в тыс. рублях</i>		
Показатель	С учетом влияния переходных мер	Полное применение модели ожидаемых кредитных убытков
Базовый капитал	879 368	1 098 656
Основной капитал	879 368	1 098 656
Собственные средства (капитал)	1 265 862	1 485 150
Норматив достаточности базового капитала	19.19	21.67
Норматив достаточности основного капитала	19.19	21.67
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	27.63	29.29
Норматив финансового рычага	15.60	18.57

Значения нормативов достаточности капитала и норматива финансового рычага улучшатся в среднем на 2% при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, в том числе ввиду увеличения базового, основного и собственных средств (капитала) Банка.

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 01.10.2019 года установлено минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в величине 2.125%.

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.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.10.2019 года остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования составляют 9 472 тыс. рублей и представляют собой обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации 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 разделу 1 отражены чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности:

- на 01.10.2019 в сумме (234 091) тыс. рублей, на 01.10.2018 в сумме (168 989) тыс. рублей.

По разделу 2 отражены чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности:

- на 01.10.2019 в сумме (6 250) тыс. рублей, на 01.10.2018 в сумме 47 939 тыс. рублей.

Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты:

- на 01.10.2019 (20 442) тыс. рублей, на 01.10.2018 9 604 тыс. рублей.

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

- за 9 месяцев 2019 года (260 783) тыс. рублей, за 9 месяцев 2018 года (111 446) 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 риска 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, поддержании 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 мажоритарным акционером Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), кроме внутренней системы управления рисками, реализована и внешняя, проводимая акционером. АО «Евразийский 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 01.10.2019					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	63 870	-	-	-	63 870
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	92 303	-	-	-	92 303
Средства в кредитных организациях	5 005	4 056	729	-	9 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 223 777	73 837	-	-	2 297 614
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	7 217	-	-	-	7 217
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 492	-	-	-	36 492
Прочие активы	4 704	8	269	11 747	16 728
Итого активов	2 433 368	77 901	998	11 747	2 524 014
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	-	624 249	-	-	624 249
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	665 987	4 862	1 231	2 320	674 400
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	57 789	25	-	-	57 814
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 399	-	-	-	38 399
Итого обязательств	762 175	629 136	1 231	2 320	1 394 862

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	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 567 875	220 818	-	-	2 788 693
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	5 796	-	-	-	5 796
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
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 01.10.2019 года активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации - 96.4% (87.0% на 01.01.2019 года).

Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 года доли присутствия Банка в странах СНГ и странах участниках ОЭСР составляют 3.1% и 0.04% соответственно (7.0% и 5.6% на 01.01.2019 года).

В разделе «Прочие» указаны требования по оплате аренды помещения к Представительству «Гарденпарк Трейдинг энд Инвестментс Лимитед» (Республика Кипр).

По состоянию на 01.10.2019 года обязательства Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации 54.6% и странах СНГ 45.1% (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:

<i>в тыс. рублях</i>										
На 01.10.2019										
Активы	Российский рубль	Доллар США	Евро	Казахский Тенге	Фунт стерлингов	Китайский юань	Швейцарский франк	Золото	Серебро	Итого
Денежные средства	18 615	33 437	10 613	1 205	-	-	-	-	-	63 870
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	92 303	-	-	-	-	-	-	-	-	92 303
Средства в кредитных организациях	1 185	5 166	2 078	688	255	9	409	-	-	9 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 721 312	561 091	6 910	8 301	-	-	-	-	-	2 297 614
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	7 217	-	-	-	-	-	-	-	-	7 217

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	36 492	-	-	-	-	-	-	-	-	36 492
Прочие активы	16 036	158	114	-	-	-	-	58	362	16 728
Итого активов	1 893 160	599 852	19 715	10 194	255	9	409	58	362	2 524 014
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	17 630	587 973	16 496	2 150	-	-	-	-	-	624 249
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	654 288	15 356	358	4 398	-	-	-	-	-	674 400
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	57 789	25	-	-	-	-	-	-	-	57 814
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 399	-	-	-	-	-	-	-	-	38 399
Итого пассивов	768 106	603 354	16 854	6 548	0	0	0	0	0	1 394 862
Чистые активы/обязательства	1 125 054	(3 502)	2 861	3 646	255	9	409	58	362	1 129 152

в тыс. рублях

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 370 793	389 838	25 189	2 873	-	-	-	-	-	2 788 693
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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 другое).

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 других.

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:

<i>в тыс. рублей</i>						
	на 01.10.2019			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	780 280	754 772	289	1 167 809	238 029	2 324
II	247 710	245 213	2 497	538 558	534 603	3 955
III	354	354	0	3 465	3 419	46
IV	1 435	1 435	0	238 257	232 802	5 455
V	699 509	600 536	93 003	370 921	362 422	998
Итого активов	1 729 288	1 602 310	95 789	2 319 010	1 371 275	12 778
Объем реструктурированной задолженности	222 039	188 998	33 041	432 045	429 191	2 854
Удельный вес реструктурированной задолженности	12.8%	11.9%	34.5%	18.6%	31.3%	22.3%
Объем просроченной задолженности, в том числе:	478 822	385 671	93 003	602 554	591 567	6 499
- до 30 дней	458	458	0	0	0	0
- от 31 до 90 дней	596	596	0	239 964	234 503	5 461
- от 91 до 180 дней	4 636	4 636	0	640	600	40
- свыше 180 дней	473 132	379 981	93 003	361 950	356 464	998
Удельный вес просроченной задолженности	27.7%	24.2%	97.1%	26.0%	43.1%	50.9%
Резерв расчётный	(702 058)	(603 121)	(92 967)	(496 809)	(485 514)	(3 794)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(702 017)	(603 080)	(92 967)	(429 536)	(419 713)	(2 322)
II	(2 438)	(2 413)	(25)	(4 748)	(4 711)	(37)
III	(71)	(71)	0	(480)	(475)	(5)
IV	(718)	(718)	0	(58 762)	(57 410)	(1 352)
V	(698 790)	(599 878)	(92 942)	(365 546)	(357 117)	(928)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	194 270	165 127	29 395	0	0	0
Итого резервов, в том числе:	(507 747)	(437 953)	(63 572)	(429 536)	(419 713)	(2 322)

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 октября 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:

<i>в тыс. рублях</i>										
на 01.10.2019						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	458	596	4 636	461 934	467 624	0	237 820	600	354 314	592 734
Физические лица	0	0	0	11 198	11 198	0	2 144	0	7 636	9 780
Итого	458	596	4 636	473 132	478 822	0	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, раскрывшиеся гарантии).

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 инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания. Для таких финансовых инструментов величина ожидаемых кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев с даты оценки.

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

К 3 категории относятся финансовые инструменты, имеющие объективные признаки обесценения. Для таких финансовых инструментов величина ожидаемых кредитных убытков определяется в размере ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия финансового инструмента 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 (от 6 до 30 календарных дней для финансовых организаций);
- 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 (более 30 календарных дней 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение	Оформлено в обеспечение
Гарантии и поручительства	4 228 469	4 510 177
Ценные бумаги	8 902	74 844
Недвижимость	1 310 540	1 250 512
Товары в обороте	187 336	187 336
Оборудование	204 563	204 563
Транспортные средства	0	0
Прочее	4 552 969	4 414 562
Итого	10 492 779	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 финансовых инструментов».

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 отчетном периоде 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 отчетном периоде 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.

База для расчета валютного риска в отчетном периоде отсутствовала.

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 отчетном периоде 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.

	<i>в тыс. рублях</i>					
	на 01.10.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 3 кв. 2019	на 01.01.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год
Недельный ² валютный VaR при 99% доверительном интервале	116	0.01	убыток	479	0.03	убыток

¹ Расчет всех показателей VaR производится на еженедельной основе.

² Банк лимитирует недельные значения показателей VaR.

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 01.10.2019	на 01.01.2019
Процентные активы	83%	80%
Процентные обязательства	41%	38%

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

Структура процентных активов и обязательств	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Средства в кредитных организациях и Банке России	86%	71%
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	14%	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	48%	23%
Средства клиентов	52%	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 14% от общего объема процентных активов (хотя средства в кредитных организациях и Банке России составляют 86% от общего объема процентных активов, но они, в основном, состоят из сделок обратного РЕПО и межбанковских депозитов, заключенных на сроки до одной недели.).

В обязательствах Банка процентный риск распределен между средствами клиентов (52% от объема процентных обязательств) и средствами кредитных организаций (48% от объема процентных обязательств). Средства кредитных организаций, в основном, представлены двумя долларовыми субординированными депозитами, которые несут 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

³ Имеются ввиду пассивы за вычетом капитала.

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. В данном случае финансовые инструменты, находящиеся во временном интервале больше года, не принимаются для расчета влияния на капитал и прибыль.

	на 01.10.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 3 кв. 2019	на 01.01.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год
Совокупный относительный гэп	3.59	2.69	убыток	3.15	2.59	убыток
Совокупный относительный гэп (рублевые инструменты)	2.73	1.88	убыток	2.86	2.17	убыток
Совокупный относительный гэп (долларовые инструменты)	23.07	0.80	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 периоде 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 01.10.2019		на 01.01.2019	
	в % от капитала	в % от прибыли за 3 кв. 2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год
Влияние изменения процентных ставок	2.51	убыток	1.50	убыток
Влияние изменения процентных ставок (рублевые инструменты)	0.28	убыток	0.42	убыток
Влияние изменения процентных ставок (долларовые инструменты)	2.23	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 от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков».

Рост влияния изменения процентных ставок на капитал связан с привлечением долларового субординированного кредита.

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.

	<i>в тыс. рублях</i>					
	на 01.10.2019 ⁴	в % от капитала	в % от прибыли за 3 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 01.10.2019 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 документов Банка в области управления риском ликвидности. Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риска 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

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

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.

Правлением 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 отчетном периоде Банк, в основном, выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов, нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Минимальное значение в 3 кв. 2019 года	Максимальное значение в 3 кв. 2019 года	Среднее значение в 3 кв. 2019 года
H2	не менее 15%	29.249 %	256.493 %	134.997 %
H3	не менее 50%	379.934 %	560.815 %	491.012 %
H4	не более 120%	0.000 %	1.814 %	0.477 %

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 01.10.2019								
	До востреб. и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопред. сроком	Просроч.	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	63 870	-	-	-	-	-	-	63 870
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	82 831	-	-	-	-	9 472	-	92 303
Обязательные резервы						9 472		9 472
Средства в кредитных организациях	8 001	-	-	-	-	1 789	-	9 790
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 821 971	-	-	-	272 254	-	203 389	2 297 614
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	7 217	-	7 217
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	36 492	-	36 492
Прочие активы	4 981	-	-	-	11 747	-	-	16 728
Итого активов	1 981 654	-	-	-	284 001	54 970	203 389	2 524 014
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	237 755	-	-	-	386 494	-	-	624 249
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	146 869	65 112	119 915	342 504	-	-	-	674 400
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	28 182	65 112	119 915	342 504	-	-	-	555 713
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	57 814	-	-	-	-	-	-	57 814
Итого обязательств	442 438	65 112	119 915	342 504	386 494	-	-	1 356 463
Чистый разрыв ликвидности	1 539 216	(65 112)	(119 915)	(342 504)	(102 493)	54 970	203 389	1 167 551
Совокупный разрыв ликвидности на 01.07.2019	1 539 216	1 474 104	1 354 189	1 011 685	909 192	964 162	1 167 551	

в тыс. рублях

на 01.01.2019								
	До востреб. и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопред. сроком	Просроч.	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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 796	-	5 796
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
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	501 107	265 712	224 271	193 128	168 946	-	-	1 353 164
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>145 674</i>	<i>265 712</i>	<i>224 271</i>	<i>174 371</i>	<i>168 946</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>978 975</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-
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, предложенный Банком России. Расчет величины операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018, а его влияние на капитал и пруденциальные нормативы согласно Инструкции № 180-И.

в тыс. рублях

	на 01.10.2019	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, и других значимых для Банка 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 3 кв. 2019 года	Максимальное значение за 3 кв. 2019 года	Среднее значение за 3 кв. 2019 года
H1.0	8.0 %	26.233 %	29.588 %	27.406 %
H1.1	4.5 %	18.385 %	20.798 %	19.136 %
H1.2	6.0 %	18.385 %	20.798 %	19.136 %
H1.4	3.0 %	15.486 %	15.908 %	15.681 %

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

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

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

Полученное вознаграждение при реализации ипотечных договоров за отчетный период составило 1 572 тыс. рублей.

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 9 месяцев 2019 года Банк уступил права требования ипотечных кредитов в объеме:

	в тыс. рублях	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Гарантии по обратному выкупу ипотечных займов	127 932	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 за 9 месяцев 2019 года проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Отношения контроля

С 1 апреля 2010 года мажоритарным акционером Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое приобрело контрольный пакет акций Банка у ЗАО «Финансовый консультант «Тройка Диалог». По состоянию на 1 октября 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.

АО «Евразийский банк» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям, размещенную по адресу: www.eurasian-bank.kz.

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»	За 9 месяцев	За 9 месяцев
	2019 года, тыс.рублей	2018 года, тыс.рублей
Вознаграждения сотрудников	18 998	23 720

В 2019 году фиксированная часть вознаграждения членам Совета Директоров и Правления снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2018 года, за счет увольнения двух человек, входящих в Правление Банка.

На 01.10.2019 года и за 9 месяцев 2018 год остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	На 01.10.19, тыс.рублей	Средняя эффективная процентная ставка	На 01.10.18, тыс.рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	358	0.1%	18 111	7.92%

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 9 месяцев 2019 года и 2018 года.

	За 9 месяцев 2019 года, тыс.рублей	За 9 месяцев 2018 года, тыс.рублей
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(2)	(872)

Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной решений.

в тыс. рублях

	Акционер Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций	Акционер Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций
	на 01.10.2019				на 01.01.2019			
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	689	-	-	689	8 469	-	-	8 469
Чистая ссудная задолженность	-	-	34 097	34 097	-	-	8 794	8 794
Требование по налогу на прибыль	-	-	5 567	5 567	-	-	-	-
Прочие активы	1 659	-	-	1 659	-	-	54	54
Средства кредитных организаций	235 605	-	-	235 605	646 808	-	-	646 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	358	5 996	6 354	-	17 634	14 711	32 345
Прочие обязательства	-	-	25	25	-	-	-	-
	За 9 месяцев 2019 года				За 9 месяцев 2018 года			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том числе:	-	-	13 093	13 093	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	13 093	13 093	-	-	-	-
Процентные расходы, в том числе:	(15 603)	(2)	-	(15 605)	(9 723)	(1 229)	-	(10 952)
по привлеченным средствам клиентов, являющимся кредитными организациями по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	(15 603)	-	-	(15 603)	-	-	-	-
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	50 622	-	(14 823)	35 799	(23 317)	-	-	(23 317)
Комиссионные доходы	-	-	453	453	-	-	-	-
Комиссионные расходы	(42)	-	-	(42)	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	25	25	-	-	32	32
Операционные расходы	-	-	(2)	(2)	-	(22)	-	(22)

За 9 месяцев 2019 года					За 9 месяцев 2018 года			
Проведенные операции								
Предоставлено кредитов	-	-	169 236	169 236	-	-	-	-
Переуступлено кредитов	-	-	8 794	8 794	-	-	-	-
Погашено кредитов	100 000	-	324 377	424 377	-	-	-	-
Получено кредитов	293 247	-	-	293 247	-	-	-	-

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 01.10.2019	на 01.10.2018
Списочная численность персонала, чел.	89	117
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	3	4
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	3	4

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

в тыс. рублях

	за 9 месяцев 2019 года	за 9 месяцев 2018 года
Фиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Заработная плата	13 122	19 717
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	-	-
Фиксированное вознаграждение	-	-
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	-	-
Прочее фиксированное вознаграждение	-	-
Итого (общий размер фиксированной части вознаграждения)	13 122	19 717
Нефиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Начисленные премии (бонусы)	-	353
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	-	353
в рамках программы долгосрочной мотивации	-	-
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	3 275	-
<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	3 275	-
Взносы с выплат вознаграждений работникам	2 601	3 650

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 9 месяцев 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

Главный бухгалтер

«08» ноября 2019 года

М.П.

А.А. Бичурина

В.Б. Кулмухаметова

