

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Евразийский банк» за 2018 год**

Содержание

1. Основы составления отчетности	25
2. Информация о Банке	25
3. Краткая характеристика деятельности Банка	26
4. Краткий обзор основных положений учетной политики	33
4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий	33
4.2 Положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности	34
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	40
4.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	41
4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	41
4.6 Некорректирующие события после отчетной даты	42
4.7 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий год	44
4.8 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	44
4.9 Прибыль на акцию	44
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	45
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	45
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости	45
5.4 Чистая ссудная задолженность	47
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49
5.6 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	50
5.7 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа	50
5.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50
5.9 Сделки РЕПО	50
5.10 Переклассификация финансовых инструментов	50
5.11 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	50
5.12 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	50
5.13 Прочие активы	52
5.14 Средства кредитных организаций	52
5.15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	53
5.16 Выпущенные долговые ценные бумаги	54
5.17 Обязательства по текущему налогу на прибыль	54
5.18 Прочие обязательства	54
5.19 Условные обязательства кредитного характера	54
5.20 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	55
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	56
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	57
6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса	57
6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	58
6.4 Информация о вознаграждениях работникам	58
6.5 Выбытие объектов основных средств	59
6.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	59
6.7 Прочий совокупный доход	59
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	59
7.1 Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов	63
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	63
8.1 Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	64
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	64
9.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	64

9.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	65
9.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	65
9.4	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	65
9.5	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	65
10.	Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	66
10.1	Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	66
10.2	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	68
10.3	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение года	68
10.4	Политика в области снижения рисков	69
10.5	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	69
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	69
10.7	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических регионов	73
10.8	Информация об управлении капиталом	84
11.	Информация о сделках по уступке прав требований	85
12.	Операции со связанными сторонами	86
13.	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	88
14.	Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	93
15.	Способ раскрытия информации	93

1. Основы составления отчетности

Отчетность Публичного акционерного общества «Евразийский банк» (далее - Банк) за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 года № 4638-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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав пояснительной записки включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 2018 году.

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 января 2019 года Банк имеет три внутренних структурных подразделения: кредитно-кассовый офис в г. Новосибирск, кредитно-кассовый офис в г. Омск и кредитно-кассовый офис в г. Челябинск.

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

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

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

Банк также обладает следующими лицензиями:

- Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 969 от 10 февраля 2015 года. Без ограничения срока действия.
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12040-010000 от 19 февраля 2009 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0011839, Рег. № 14394 Н от 26 июня 2015 года, выдана Федеральной службой безопасности РФ. Без ограничения срока действия.

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение 2018 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.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

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

Деятельность Банка в 2018 году была стабильной.

Основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2018 и предшествующий ему 2017 годы составили:

в тыс. рублях¹

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Капитал	1 427 840	1 249 553
Валюта баланса (активы)	3 294 610	3 226 889
Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 678)	(48 676)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(28 265)	(68 248)
Прибыль на активы (ROA), в %	-0.86%	-2.11%
Прибыль на капитал (ROE), в %	-1.98%	-5.46%
Активы на капитал (ЕМ), п – раз	2.31	2.58

Валюта баланса Банка увеличилась на 67 721 тыс. рублей или на 2.1%. Капитал Банка за 2018 год вырос на 178 287 тыс. рублей или на 14.3%. Увеличение капитала произошло за счет привлечения субординированного кредита в размере 3 000 тыс. долларов США.

К операциям, оказавшим в 2018 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, относятся:

Кредитные операции

В структуре общих доходов² существенную долю занимают доходы от операций кредитования (67.59%):

в тыс. рублях

Полученные проценты ³ от	в 2018 году	удельный вес	в 2017 году	удельный вес
размещения средств в кредитных организациях	107 636	29.57%	105 352	36.76%
предоставления кредитов коммерческим организациями	166 941	45.87%	120 550	42.06%
предоставления кредитов физическим лицам	80 767	22.19%	18 142	6.33%
вложений в ценные бумаги	8 608	2.37%	42 573	14.85%
Итого	363 952	100.00%	286 617	100.00%

Чистая ссудная задолженность составляет 84.6% активов и является основным активом Банка. Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2019 состоит из следующих групп кредитов: 28.9% - кредиты юридическим лицам, 3.7% - кредиты физическим лицам, 67.4% - кредиты банкам. Объем чистой ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2018 увеличился на 1.8% и составил 2 788 693 тыс. рублей.

¹ Данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

² Здесь и далее в данном разделе в приведенных показателях сальдированы:

- доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, комиссионные доходы и расходы;
- расходы по созданию резервов и доходы от восстановления резервов.
- Итого 538 449 тыс. руб.

³ В соответствии с Указанием Банка России № 4212-У процентные доходы включают проценты по кредитам, комиссионные доходы от операций кредитования, процентные доходы прошлых лет, штрафы и пени.

Коммиссионные операции

По итогам 2018 года объем чистых коммиссионных доходов Банка увеличился на 20% и составил 71 407 тыс. рублей. Доля чистых коммиссионных доходов Банка в общих доходах составляет 13.3%. Основная часть коммиссионных доходов сформирована за счет комиссий за выдачу гарантий и комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Операции по привлечению средств

Процентные расходы за 2018 год составляют 14.2% от общих расходов Банка, из них:

в тыс. рублях

Уплаченные проценты по	в 2018 году	удельный вес	в 2017 году	удельный вес
привлеченным средствам кредитных организаций	(13 934)	17.32%	(5 449)	5.80%
депозитам и остаткам на счетах коммерческих организаций	(681)	0.85%	(875)	0.93%
вкладам физических лиц	(65 845)	81.83%	(87 621)	93.27%
выпущенным долговым обязательствам	(0)	0.0	(0)	0.0
Итого	(80 460)	100.0%	(93 945)	100.0%

Уплаченные проценты по итогам 2018 года в сравнении с прошлым годом уменьшились на 14.4%, из них процентные расходы по депозитам физических лиц уменьшились на 24.8% ввиду снижения процентных ставок по вкладам, тогда как остатки средств на счетах выросли на 170 384 тыс. рублей (21.1%).

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций по итогам 2018 года в сравнении с прошлым годом выросли в 2,5 раза на 8 485 тыс. рублей за счет привлечения денежных средств в субординированный депозит от АО «Евразийский банк».

Изменение резерва

Банк в 2018 году понес расходы на создание резервов на возможные потери в размере 14 021 тыс. рублей, которые составили 2.5% от общих расходов Банка.

Операционные расходы

Самой крупной статьей расходов, как и в 2017, в 2018 году остались операционные расходы, которые составили 66.33% от общих расходов Банка и увеличились на 19.5% по сравнению с прошлым годом. Из них наиболее крупными статьями являются:

- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, а также выплаты других вознаграждений работникам в размере 155 619 тыс. рублей, что составило 27.46% от общих расходов Банка в 2018 году (24.35% в 2017 году);
- страховые взносы с выплат вознаграждений, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 39 015 тыс. рублей, что составило 6.88% от общих расходов Банка в 2018 году (5.96% в 2017 году);
- арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу составили 8.55% в 2018 году (7.25% в 2017 году);
- расходы от реализации кредитов и приобретенных прав требования, составили 13.80% в 2018 году (0.2% в 2017 году).

Расходы от операций с иностранной валютой

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2018 году по сравнению с прошлым годом снизились на 622 тыс. рублей (11,1%), и составили - 6 241 тыс. рублей. Доля чистых расходов от операций с иностранной валютой в общих расходах Банка составила 1.1% (в 2017 году 0.9%).

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов, все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов и страховых взносов в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» соблюдались в полной мере.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2018 году российский рынок был подвержен многочисленным экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам.

Существенное влияние на экономику России оказали введение различных пакетов санкций и усиление внешнеполитической напряженности в целом. Это привело к сокращению доступа российских предприятий к международным рынкам капитала, росту инфляции и экономическому спаду.

Как один из ведущих нефтегазовых экспортеров, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и другие сырьевые ресурсы.

2018 год для российского банковского сектора стал переходным этапом в лицензировании кредитных организаций. Все банки должны были определиться с лицензией - универсальной или базовой.

Из 440 банков, действовавших на 1 января 2019 года, 291 банк получил универсальную лицензию, и только 149 – базовую.

В прошедшем году были отозваны лицензии у 57 банков (в 2017 году – у 47 банков) и трех небанковских кредитных организаций. Еще 17 банков ушли с рынка добровольно, а половина из них была поглощена другими кредитными организациями.

Одной из основных причин отзыва банковских лицензий Банк России называет высокорискованную бизнес-модель, часто предусматривающую кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов и соответствующую неадекватную оценку таких активов.

Как и годом ранее, продолжает расти концентрация активов сектора на крупнейших банках, среди которых большая доля подконтрольных государству. Доля чистых активов пяти крупнейших банков за 2018 год выросла с 55.8% до 60.4%, доля топ-50 - с 90.1% до 91.4%, а доля 200 крупнейших кредитных организаций - с 98.5% до 99.0% от общей суммы активов российских банков.

Сокращение числа небольших региональных банков, развитие онлайн-услуг и концентрация активов на крупнейших организациях устанавливает определенные конкурентные рамки, снижает интерес к банковскому бизнесу в России со стороны инвесторов.

Последовательное снижение ставки процента ЦБ в первых трех четвертях года привело к росту потребительского и жилищного кредитования.

Совокупный кредитный портфель российских банков увеличился за 2018 год на 15% - до 52.9 трлн рублей, по данным рейтинга Банки.ру. Объем кредитного портфеля на 1 января 2019 года превышает 57% активов.

Рост совокупной просроченной задолженности составил за год 3%. Для сравнения: в 2017 году динамика «просрочки» составила 4.3%, а в 2016 году была отрицательной.

В части привлечения пассивов российский банковский сектор в 2018 году характеризовался умеренно-хорошими темпами прироста средств.

Объем средств на счетах корпоративных клиентов номинально вырос на 7.5%, против снижения на 0.2% за аналогичный период прошлого года. При этом вклады населения выросли на 4.5% против роста на 3.3% в 2017 году.

Стоит отметить, что более высокие темпы прироста 2018 года обусловлены ослаблением рубля и как следствие валютной переоценкой.

Чистая прибыль российских банков по итогам 2018 года составила 1.34 млрд рублей, что на 70% превышает результат 2017 года. Тогда банковский сектор получил совокупную чистую прибыль в размере 789.7 млрд рублей.

В 2018 году прибыльные организации заработали почти 1.92 трлн рублей (в 2017 году – 1.56 трлн, в 2016 году – 1.29 трлн рублей), а убытки составили 574.6 млрд рублей. Причем более 88% этих убытков обеспечили Промсвязьбанк, а также реорганизуемый в банк непрофильных активов «Траст» и присоединяемый к нему АББ.

Прибыльными в прошедшем году оказались 384 кредитные организации (421 за 2017 год), а отрицательный финансовый результат продемонстрировали ровно сто кредитных учреждений (140 за 2017 год).

Подводя итоги уходящего года, отметим ключевые тенденции банковской системы:

- **за год число действующих кредитных организаций сократилось на 14%**, что заметно больше чем в 2017 году (-10%), и примерно соответствует результату 2016 года (-15%);
- **динамика кредитования населения оказалась намного сильнее ожиданий.** Объем розничного кредитного портфеля вырос, почти на 3 триллиона рублей. Значительную роль в этом сыграл настоящий бум в ипотеке. Скорее всего, на фоне роста ставок вслед за ставкой рефинансирования и регулятивных ограничений **в 2019 году можно ждать замедления**, но темпы прироста все равно останутся двузначными;
- **одной из важнейших новостей 2018 года стала пенсионная реформа**, которая предполагает заметный рост пенсионного возраста. **Эффекты от данного преобразования в сфере финансов можно будет увидеть лишь через несколько лет**, но сейчас есть возможность умозрительно оценить его долгосрочное влияние. **Пенсионная реформа может подтолкнуть более широкие слои населения подумать о своей старости самостоятельно.** Теперь, вероятно, норма сбережений может еще немного вырасти, а копить будут не только состоявшиеся люди со средним и высоким достатком, но и молодежь, а также небогатая часть населения. В любом случае при таком сценарии выигрывает банковский сектор. Все самые популярные способы накопления сейчас тесно связаны с банковским рынком;
- **из-за геополитических и инфляционных рисков ставка рефинансирования в конце года была повышена два раза.** Банки отреагировали на увеличение ставки рефинансирования повышением своих рыночных ставок, при этом финансовые рынки в ставках облигаций закладывают скорее дальнейшее повышение или как минимум отсутствие значимого понижения;
- **риски российской экономики остаются на высоком уровне**, причем источником этих рисков является как мировая экономика, так и внутреннее состояние российской экономики. С одной стороны, есть немало статистических данных по экономике России, указывающих на относительно неплохой рост и благоприятное состояние деловой сферы, а с другой стороны, потребительские и предпринимательские настроения находятся на очень низком уровне, инвестиции – не устойчивы, а в ряде секторов компании испытывают значительные финансовые трудности;
- **в 2018 году влияние санкций на банковский сектор оставалось негативным.** В частности, в начале апреля США ввели новые санкции в отношении нескольких российских физических и юридических лиц, и российский финансовый рынок получил новый «черный понедельник», когда индексы потеряли почти 10%, а снижение ряда голубых фишек исчислялось десятками процентов. В августе ситуация повторилась из-за санкций после отравления в Солсбери. **Банковский сектор на этом фоне понес некоторые потери из-за волатильности рынков, а осенью наблюдалось бегство вкладчиков;**
- **в 2018 году было побито несколько рекордов по прибыли** российского банковского сектора. При этом прогноз на будущее тоже пока выглядит оптимистично – скорее всего, **убытки убыточных банков в 2019 году станут меньше, а прибыль прибыльных вырастет.** Снижение процентной маржи компенсирует рост комиссионных доходов. **При отсутствии форс-мажоров и кризисов 2019 год также должен стать рекордным по уровню прибыли.**

Такая операционная среда оказывает значительное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка, однако последствия нынешней экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от реальных результатов.

Сведения о распределении по итогам отчетного года планируемой чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между акционерами Банка принимается Общим собранием акционеров. По итогам 2018 года финансовый результат отрицательный и составляет - 28 265 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2019 года Совет Директоров Банка состоит из следующих членов:

- Логинов Павел Вячеславович - Председатель Совета Директоров;
- Смирнова Елена Николаевна;
- Шодиева Муниса;
- Печёнкин Олег Владимирович;
- Аязбаев Нурбек Нурланович.

Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.01.2019 года Правление Банка состоит из следующих членов:

- Брик Дмитрий Васильевич – Председатель Правления;
- Бичурина Анна Александровна – Заместитель Председателя Правления;
- Волкова Ирина Александровна – Член Правления/Главный бухгалтер;
- Соловьев Станислав Николаевич – Член Правления.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

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

Перспективы развития Банка

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

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

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

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

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

Повышение уровня сервиса является одним из основных элементов стратегии Банка на ближайшие годы. Сегодня ситуация на финансовом рынке России такова, что продукты разных банков практически не отличаются по сути предложения – они лишь отличаются рекламной «оберткой». Не занятое пока пространство, где возможна настоящая конкуренция между банками, – это сервис, который предлагается клиентам. Банком будут реализованы конкретные действия, в результате которых клиент получит удобные и быстрые продукты с прозрачными и понятными условиями. Банку предстоит 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 2018 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

Денежные и приравненные к ним средства

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

Учет кассовых операций

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

Учет расчетных операций

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

Учет основных средств

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Банк признает в качестве объектов основных средств:

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

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

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

К однородным группам основных средств, относятся:

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Учет нематериальных активов

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

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

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

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

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

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

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

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

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

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Учет по условным обязательствам некредитного характера

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

Система оценки кредитного риска

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

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

Установлены следующие категории качества ссуд:

Таблица 1

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

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

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

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

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

Порядок признания задолженности безнадежной и ее списания за счет сформированного резерва

Задолженность признается безнадежной при выполнении следующих условий:

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

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

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

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

Одновременно банком списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности.

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

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

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

В активе и пассиве баланса выделены счета по срокам: до востребования, до 30 дней, от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней, от 181 дня до 1 года, свыше 1 года до 3 лет, свыше 3 лет. По межбанковским

кредитам и ряду депозитных операций дополнительно предусмотрены сроки на один день и от 2 до 7 дней.

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

В 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).

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 Плане 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 01.01.2018
Доллар США	69.4706	57.6002
Евро	79.4605	68.8668
Казахские тенге	0.18057	0.173184

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

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

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

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

При разработке Учетной политики на 2018 год не вносились изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В 2018 году в Учетную политику не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки. Корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности, отсутствуют.

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 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годовой отчетности по состоянию на 1 декабря 2018 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 января 2019 года. Излишков и недостат не выявлено.

По результатам инвентаризации за 2018 год принятого решения о списании пришедших в негодность и не подлежащих ремонту основных средств не было.

В конце отчетного года проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и контрагентами, в адрес которых были направлены двухсторонние акты сверки.

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Корректирующие события – события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

- объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;
- изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;
- определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;
- получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;
- определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелаась обязанность произвести такие выплаты;
- определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;
- переоценка основных средств и нематериальных активов на конец отчетного года;

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на конец отчетного года.

В соответствии с учетной политикой период проведения событий после отчетной даты определен с 01.01.2019 года по 21.01.2019 год.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражались в учете вне зависимости от суммы.

В период СПОД были совершены следующие операции

<i>в тыс. рублях</i>		
	за 2018 год	за 2017 год
Перенос доходов и расходов отчетного года соответственно на счета учета доходов и расходов прошлого года:		
- со счетов по учету доходов	2 015 234	1 931 257
- со счетов по учету расходов	2 039 516	1 998 074
Отражение расходов, относящиеся в соответствии с первичными документами к прошлому году, но полученные/принятые к оплате в текущем году по хозяйственным и банковским операциям в сумме	(1 246)	829
Корректировки по налогу на имущество	-	-
Корректировки по транспортному налогу	-	-
Корректировки по налогу на прибыль	(565)	(60)
Расчеты по комиссиям	(2 172)	662
Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»:	-	-
- со счетов по учету доходов прошлого года	2 015 234	1 931 257
- со счетов по учету расходов прошлого года	2 043 499	1 999 505
Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка	(3 983)	(1 431)

4.6 Некорректирующие события после отчетной даты

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

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

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

На Едином федеральном ресурсе сведений о банкротстве 20.03.2019 года была опубликована официальная информация о решении суда, которым была введена процедура наблюдения в отношении заемщика ООО «Медицинская компания Юникс».

На основании опубликованной информации, а также руководствуясь Положением № 590-П и внутренними Положениями Банк принял решение классифицировать данную ссудную задолженность в V категорию качества с формированием резерва на возможные потери в размере 100%.

На 20.03.2019 года ссудная задолженность заемщика составляла 232 201 тыс. рублей по основному долгу и 13 441 тыс. рублей по процентам. Ссуда была классифицирована в IV категорию качества с расчетным резервом 51%. С учетом обеспечения Банком был создан резерв в размере 26% на сумму 61 871 тыс. рублей по основному долгу и 3 581 тыс. рублей по начисленным процентам.

С учетом вышеизложенного, в соответствии с реклассификацией Банк досоздал резервы на сумму 170 330 тыс. рублей по основному долгу и 9 860 тыс. рублей по процентам.

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

Банк планирует в кратчайшие сроки увеличить величину собственных средств (капитала).

В настоящее время основной акционер Банка – АО «Евразийский банк» (республика Казахстан) осуществляет необходимые мероприятия, связанные с финансированием дочернего банка.

Органами управления АО «Евразийский банк» одобрен вопрос заключения с Банком договора субординированного займа. Денежные средства в необходимом для сделки объеме (эквивалент в долларах США) уже размещены на корреспондентском счете АО «Евразийский банк» в Банке.

Также рассматривается вариант выкупа проблемного займа на цессионария.

Хотелось бы отметить, что по состоянию на 21.03.2019 года уровень принятых Банком на себя рисков и значения капиталосодержащих нормативов, включая нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка находятся в пределах значений, установленных внутренними документами Банка и нормативными правовыми актами Банка России.

Отсутствуют превышения сигнальных значений показателей риска, в том числе риска концентрации. Банк имеет высокую платежеспособность, а обязательные нормативы ликвидности выполняются с существенным запасом.

Н1.0	Н1.1	Н1.2	Н1.4	Н2	Н3	Н4	Н6	Н7
30.390	25.354	25.354	19.036	115.097	325.858	2.207	18.432	49.777

Органами управления Банка будут предприняты все возможные усилия для реализации намеченных планов по стабилизации финансового положения Банка.

4.7 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий год

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.

4.8 Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

4.9 Прибыль на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	122 346	93 363
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	70 297	98 499
Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	224 631	153 387
<i>в том числе:</i>		
<i>Российской Федерации</i>	32 660	28 390
<i>других стран</i>	191 971	124 997
Итого денежных средств и их эквивалентов	417 274	345 249

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

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

В состав денежных средств на 01.01.2018 года не входят обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает ограничения на изъятие данного депозита. По состоянию на 01.01.2019 года сумма обязательных резервов составляет 17 523 тыс. рублей, на 01.01.2018 года 18 881 тыс. рублей.

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

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

В 2018 году 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 котируемые цены на активном рынке.

II уровень оценки текущей (справедливой) стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные

наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- метод, основанный на рыночных котировках;
- рыночный (сравнительный) метод;
- затратный метод (метод стоимости чистых активов);
- доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков).

5.4 Чистая ссудная задолженность

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

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 878 500	1 814 056
Корпоративные кредиты	640 887	790 982
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	639 770	790 780
<i>прочие</i>	1 117	202
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	577 338	441 081
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	333 176	311 502
<i>прочие</i>	244 162	129 579
Кредиты физическим лицам	111 681	120 140
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>жилищные, в том числе ипотечные</i>	111 681	116 355
<i>на потребительские цели</i>	0	3 703
<i>автокредиты</i>	0	82
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 208 406	3 166 259
Резервы на возможные потери	(419 713)	(425 873)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 788 693	2 740 386

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 878 500	1 814 056
Юридические лица, всего	1 218 225	1 232 063
<i>в том числе:</i>		
<i>оптовая и розничная торговля</i>	689 904	457 992
<i>обрабатывающие производства</i>	190 342	260 352
<i>строительство</i>	173 099	174 841
<i>производство технических работ</i>	81 159	100 181
<i>сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	37 979	69 879
<i>деятельность в области архитектуры</i>	28 937	58 688
<i>деятельность административная и сопутствующие дополнительные</i>	10 832	4 336
услуги		
<i>техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств</i>	5 973	5 973
<i>операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг</i>	0	99 821
Кредиты физическим лицам	111 681	120 140
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 208 406	3 166 259
Резервы на возможные потери	(419 713)	(425 873)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 788 693	2 740 386

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

<i>в тыс. рублях</i>	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 270 до 365 дней	Свыше 1 года	Просро- ченные
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 814 056	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	2 506	173 049	68 902	283 992	234 008	44 812
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	82	-	118 979	-
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	1 814 056	2 506	173 049	68 984	283 992	352 987	44 812

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

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия	2 950 193	2 872 542
<i>в том числе:</i>		
Москва	2 283 569	2 133 664
Свердловская область	237 120	121 329
Омская область	211 598	240 880
Московская область	90 571	103 664
Новосибирская область	42 102	156 593
Алтайский край	37 979	69 879
Челябинская область	20 732	26 861
Пермский край	15 000	0

Ульяновская область	5 808	5 567
Волгоградская область	4 596	0
Ростовская область	1 118	0
Республика Дагестан	0	5 185
Белгородская область	0	3 287
Калининградская область	0	2 532
Республика Саха (Якутия)	0	2 182
Оренбургская область	0	837
Чукотский автономный округ	0	82
Казахстан	228 917	293 717
Республика Беларусь	13 112	0
Киргизия	13 069	0
Азербайджан	3 115	0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 208 406	3 166 259
Резервы на возможные потери	(419 713)	(425 873)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 788 693	2 740 386

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за 2018 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2018 года	424 794	1 079	425 873
Чистое создание (восстановление) резерва	(12 421)	6 261	(6 160)
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2019 года	412 373	7 340	419 713

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за 2017 год.

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2017 года	424 166	562	424 728
Чистое создание (восстановление) резерва	628	517	1 145
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2018 года	424 794	1 079	425 873

5.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В 2018 году Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

5.6 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.01.2019 года финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия у Банка нет.

5.7 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа

Информация по финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», по состоянию на 1 января 2019 года отсутствует.

5.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2018 году Банком осуществлялись сделки с ценными бумагами, удерживаемые до погашения, (облигации ВТБ) с целью получения дохода в краткосрочной перспективе. Объем операций составил 28 617 269 тыс. рублей. В отчетном периоде все приобретенные ценные бумаги были погашены. Купонный и дисконтный доход от реализации составил 8 608 тыс. рублей.

На 1 января 2019 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствуют.

5.9 Сделки РЕПО

Сделки с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по заемным средствам, в 2018 году не заключались.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком переданы в РЕПО бумаги (ОФЗ 25081 гос.рег. номер 25081RMFS) на сумму 51 184 тыс. рублей, которые были погашены в январе 2018 года.

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

5.10 Переклассификация финансовых инструментов

В течение 2018 года в отношении ценных бумаг, отнесенных к категориям «имеющиеся для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассификация из одной категории в другую не проводилась.

5.11 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

в тыс. рублях

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Требования по текущему налогу на прибыль	5 796	11 656
Отложенный налоговый актив	-	-

5.12 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблице:

в тыс. рублях

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства	34 815	29 504
Нематериальные активы	35 661	29 582
Запасные части	9	0
Материалы	25	25
Инвентарь и принадлежности	119	148
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация на конец отчетного периода	(34 944)	(25 759)
Итого	35 685	33 500

Изменение по статьям основных средств и материальных запасов:

<i>в тыс. рублях</i>		За 2018 год				
	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2018	22 597	2 247	4 661	173	29 582	59 260
ввод в эксплуатацию за период	5 541	-	-	3 184	6 079	14 804
выбытия за период	(231)	-	-	(3 204)	-	(3 435)
на 01.01.2019	27 907	2 247	4 661	153	35 661	70 629
Накопленная амортизация на 01.01.2018	(15 862)	(2 247)	(2 261)	-	(5 390)	(25 760)
амортизация за период	(4 431)	-	(814)	-	(4 138)	(9 383)
выбытия за период	199	-	-	-	-	199
на 01.01.2019	(20 094)	(2 247)	(3 075)	-	(9 528)	(34 944)
Остаточная стоимость на 01.01.2018	6 735	-	2 400	173	24 192	33 500
Остаточная стоимость на 01.01.2019	7 813	-	1 586	153	26 133	35 685
<i>в тыс. рублях</i>		За 2017 год				
	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств на 01.01.2017	22 685	2 247	4 696	218	22 994	52 840
ввод в эксплуатацию за период	869	-	0	2 910	13 176	16 955
выбытия за период	(957)	-	(35)	(2 955)	(6 588)	(10 535)
на 01.01.2018	22 597	2 247	4 661	173	29 582	59 260
Накопленная амортизация на 01.01.2017	(12 123)	(2 247)	(1 482)	-	(2 222)	(18 074)
амортизация за период	(4 262)	-	(814)	-	(3 203)	(8 279)
выбытия за период	523	-	35	-	35	593
на 01.01.2018	(15 862)	(2 247)	(2 261)	-	(5 390)	(25 760)
Остаточная стоимость на 01.01.2017	10 562	-	3 214	218	20 772	34 766
Остаточная стоимость на 01.01.2018	6 735	-	2 400	173	24 192	33 500

По состоянию на 01.01.2019 года у Банка отсутствовали 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 2018 год фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств не было.

По состоянию на 01.01.2019 года обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года переоценка основных средств не проводилась.

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

5.13 Прочие активы

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

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по процентам	13 896	13 282
Обеспечительный взнос по договору аренды Банка	11 866	11 334
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	700	756
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	177	140
Резервы на возможные потери	(2 499)	(5 247)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери)	24 140	20 265
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	6 822	4 821
Расчеты по госпошлинам	4 234	1 939
Расходы будущих периодов	409	489
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	896	565
Прочие	461	1
Резервы на возможные потери	(7 324)	(2 047)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери)	5 498	5 768
Всего прочих активов	29 638	26 033

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

<i>в тыс. рублях</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге	Золото	Серебро
На 01.01.2019	26 885	2 046	0	9	310	389
На 01.01.2018	22 217	3 060	0	0	310	446

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2019 года является краткосрочной со сроками погашения (оплаты) до 12 месяцев.

5.14 Средства кредитных организаций

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

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета	438 396	562 779
Средства по сделкам РЕПО	-	253 280
Полученные межбанковские кредиты	208 412	-
Итого средства кредитных организаций	646 808	816 059

По состоянию на 01.01.2019 года по сравнению с началом года остаток средств на корреспондентских счетах кредитных организаций снизился на 124 383 тыс. рублей (22.1%).

Основным источником привлечения денежных средств от кредитных организаций являются средства на корреспондентских счетах, привлеченным от АО «Евразийский» на срок до востребования без выплаты процентов. В 2018 году Банком привлечен кредит от АО «Евразийский» на срок выше трех лет, который был согласован Центральным Банком России в качестве субординированного в сумме 3 000 000 долларов США.

Информация о контрагенте, сроках и ставке полученного межбанковского кредита представлена в таблице:

Контрагент	Валюта привлечени	Дата окончания	Процентная ставка (годовых)
АО «Евразийский Банк»	Доллары США	10.01.2025	7.07%

По состоянию на 01.01.2019 года сделки прямого РЕПО отсутствуют.

5.15 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица, в том числе:	341 673	239 439
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	322 186	221 387
срочные депозиты	19 487	18 052
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	1 216	723
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	1 216	723
срочные депозиты	-	-
Физические лица, в том числе:	1 010 275	818 399
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	86 522	112 218
срочные депозиты	923 753	706 181
Средства клиентов	1 353 164	1 058 561

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	342 889	240 162
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	282 752	185 924
обрабатывающие производства	29 831	18 582
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	15 295	2 744
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	6 287	1 231
строительство	5 083	216
деятельность профессиональная, научная и техническая	2 971	30 871
финансовая деятельность	631	382
добыча полезных ископаемых	29	33
транспорт и связь	10	169
прочие виды деятельности	-	10
Физические лица, всего	1 010 275	818 399
Средства клиентов	1 353 164	1 058 561

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

5.16 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

5.17 Обязательства по текущему налогу на прибыль

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	39

В 2018 году банком был получен убыток в сумме 28 265 тыс. рублей.

5.18 Прочие обязательства

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

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по процентам	94	179
Незавершенные расчеты	-	39 467
Комиссии	3	-
Кредиторская задолженность	2 773	10 254
Итого прочих финансовых обязательств	2 870	49 900
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на	906	3 813
Обязательства по выплате вознаграждений	3 911	3 691
Прочие	2 888	103
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 705	7 607
Всего прочих обязательств	10 575	57 507

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

<i>в тыс. рублях</i>	Рубли	Доллары США	Евро
По состоянию на 01.01.2019	10 475	100	0
По состоянию на 01.01.2018	57 422	85	0

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

5.19 Условные обязательства кредитного характера

Безотзывные обязательства и условные обязательства кредитного характера включают:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Гарантии	2 701 186	1 848 574
Обратный выкуп ипотечных займов	0	246 468
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	745 452	1 505 460
Обязательства по поставке денежных средств	215 408	65 614
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	15 534	0
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	280 767	191 478
Итого	3 958 347	3 857 594
Выставленные аккредитивы	32 166	10 531
Итого	3 990 513	3 868 125

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

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

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

В составе ценных бумаг, полученных Банком по сделкам РЕПО, находятся ОФЗ на сумму 537 621 тыс. рублей и EUROBONDS OF RUSSIA на сумму 207 831 тыс. рублей.

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

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

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	3 014 119	2 297 051
I	183 612	98 113
II	2 820 883	2 198 067
III	9 624	871
IV	-	-
V	-	-
Расчетный резерв на возможные потери	(38 092)	(21 019)
Резерв сформированный, итого, в том числе:	(38 092)	(20 488)
II	(33 280)	(20 468)
III	(4 812)	(20)
IV	-	-
V	-	-

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

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

5.20 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.

на 01.01.2019		на 01.01.2018	
Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. рублях	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. рублях
Обыкновенные акции	1 239 210	1 239 210	1 239 210

Изменений величины уставного капитала в 2018 году не производилось.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Структура доходов и расходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с отчетной датой, отстоящую на один год от отчетной практически не изменилась. Основной доход Банк получил от операций размещения средств в кредитных организациях, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, а также от комиссий по операциям выдачи банковских гарантий и поручительств. Основные расходы Банк понес по текущей деятельности по привлеченным средствам клиентов и комиссионные расходы от операционной деятельности.

в тыс. рублях

	за 2018 год	за 2017 год	Изменение статьи	Изменение статьи, (%)
Процентные доходы, всего, в том числе:	363 952	286 617	77 335	27.0
от размещения средств в кредитных организациях	107 636	105 352	2 284	2.2
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	247 708	138 692	109 016	78.6
от вложений в ценные бумаги	8 608	42 573	- 33 965	- 79.8
Процентные расходы, всего, в том числе:	80 460	93 945	- 13 485	- 14.4
по привлеченным средствам кредитных организаций	13 934	5 449	8 485	155.7
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	66 526	88 496	- 21 970	- 24.8
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	283 492	192 672	90 820	47.1
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8 945	679	8 266	1 217.4
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 785	1 821	964	52.9
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 671	- 2 671	- 100
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	613	- 613	- 100
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(6 241)	(5 619)	- 622	- 11.1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 549	25 005	- 7 456	- 29.8
Комиссионные доходы	104 845	115 671	- 10 826	- 9.4
Комиссионные расходы	33 438	56 115	- 22 677	- 40.4
Изменение резерва по прочим потерям	(22 966)	(17 660)	- 5 306	- 30.0
Прочие операционные доходы	9 040	7 985	1 055	13.2
Чистые доходы (расходы)	361 226	265 902	95 324	35.8
Операционные расходы	375 904	314 578	61 326	19.5
Прибыль (убыток) до налогообложения	(14 678)	(48 676)	33 998	69.8
Возмещение (расход) по налогам	13 587	19 572	- 5 985	- 30.6
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(28 265)	(68 248)	39 983	58.6

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

	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	279 711	65 055	71 304	68 438	484 508
восстановление	(285 871)	(67 840)	(65 942)	(50 834)	(470 487)
списание	-	-	(48)	-	(48)
на 01.01.2019	419 713	2 322	7 501	38 092	467 628

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2017	424 728	6 674	2 365	2 957	436 724
создание	131 153	543	106 205	42 824	280 725
восстановление	(130 008)	(2 110)	(106 333)	(25 293)	(263 744)
списание	-	-	(50)	-	(50)
на 01.01.2018	425 873	5 107	2 187	20 488	453 655

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

в тыс. рублях

	за 2018 год	за 2017 год
Денежные средства	14 659	(4 602)
Средства в кредитных организациях	8 646	(3 984)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(8 326)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3 369
Чистая ссудная задолженность	112 510	(5 797)
Прочие активы	114	(336)
Средства кредитных организаций	(103 903)	13 216
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(14 097)	33 867
Прочие обязательства	(380)	(2 402)
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	17 549	25 005

в тыс. рублях

	Доллары США	Евро	Казахские тенге	Китайские юани	Швейцарский франк	Фунт стерлингов	Итого
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2018 год	(497)	17 667	257	1	81	40	17 549
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2017 год	6 198	19 010	(211)	-	(6)	14	25 005

6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

<i>в тыс. рублях</i>		
	за 2018 год	за 2017 год
Налог на добавленную стоимость	(11 586)	(12 055)
Налог на прибыль	(1 627)	(7 252)
Налог на имущество	(188)	(221)
Государственная пошлина	(171)	(44)
Транспортный налог	(15)	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам	(13 587)	(19 572)

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 2018 году ставка по налогу на прибыль составляет 20%. В течение 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

6.4 Информация о вознаграждениях работникам

Наибольшую часть (51.8%) операционных расходов составляют расходы на содержание персонала.

<i>в тыс. рублях</i>		
	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	154 144	157 324
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	39 015	38 555
Расходы на добровольное медицинское страхование	1 475	3 618
Подготовка и переподготовка кадров	38	93
Итого расходы на персонал	194 672	199 590

Расходы на оплату труда включают в себя:

<i>в тыс. рублях</i>		
	за 2018 год	за 2017 год
Заработная плата	126 864	137 216
Резерв	8 611	8 495
Премияльные выплаты	2 944	4 747
Оплата отпускных	12 006	3 888
Доплата за больничный лист до оклада	1 430	1 447
Доплата до оклада за дни отпуска	1 118	1 271
Оплата больничного за счет работодателя	294	237
Доплата до оклада за дни командировки	44	23
Другие расходы на оплату труда	833	-
Итого расходы на оплату труда	154 144	157 324

6.5 Выбытие объектов основных средств

В течение 2018 года в связи с реализацией по договору купли-продажи были списаны объекты основных средств - информационно-вычислительная техника на сумму 229 тыс. рублей с накопленной амортизацией в сумме 199 тыс. рублей. Доход от продажи в сумме 17 тыс. рублей. Убытков от списания, а также материалов, возможных к употреблению, после ликвидации не было.

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2018 году, 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 01.01.2019, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

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

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основной капитал, в т.ч.:	1 219 428	1 249 553
Базовый капитал	1 219 428	1 249 553
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	(142 993)	(143 482)
Убытку текущего года	(28 674)	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(26 133)	(24 193)
Дополнительный капитал, в т.ч.	208 412	-

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Субординированный займ	208 412	-
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 427 840	1 249 553
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	4 510 719	4 229 472
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	4 510 719	4 229 472
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4 510 719	4 229 472
Достаточность базового капитала (%)	27.03	29.54
Достаточность основного капитала (%)	27.03	29.54
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	31.65	29.54

Уставный капитал

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. руб.	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 239 210	1 239 210	1 239 210	1 239 210

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

Привилегированных акций Банк не имеет.

Банк не выкупал акций у акционеров.

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

Ограничений по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Нераспределенная прибыль прошлых лет

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

Прибыль отчетного года

Финансовый результат деятельности Банка, в целях расчета собственных средств (капитала), включает в себя доходы, расходы, доходы и расходы будущих периодов, переоценку ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отложенный налог на прибыль в добавочном капитале, величину резервов, фактически недосозданных Банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии нормативными актами Банка России.

Эмиссионный доход

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

Резервный фонд

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

Убытки отчетного года

Финансовый результат деятельности Банка, в целях расчета собственных средств (капитала), включает в себя доходы, расходы, доходы и расходы будущих периодов, переоценку ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи, отложенный налог на прибыль в добавочном капитале, величину резервов, фактически недосозданных Банком по сравнению с величиной, требуемой в соответствии нормативными актами Банка России.

Дивиденды

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

За 2018 год и 2017 год Банк не имеет средств, доступных к распределению. В течение 2018 и 2017 годов дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.01.2019:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 387 710	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 387 710	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 387 710
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	208 412
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 999 972	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	208 412
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	208 412
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	35 685	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	26 133	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1	8	0

	таблицы)			настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	26 133
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 013 324	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала"	19	0

				финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	Резервный фонд	27	29 518	Резервный фонд	3	29 518
9	Нераспределенная прибыль(убыток)	33,34	171 258	Нераспределенная прибыль(убыток)	2	171 667
10	Прочие активы	12	29 638	x	x	x

7.1 Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов

В отчетном периоде убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признаваемых в составе капитала не допускалось.

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

В течение 2018 года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные экономические нормативы.

На 01.01.2019 года значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составляло – 31.7%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 27.0%, норматив достаточности основного капитала Н1.2 – 27.0%.

Банк продолжает поддерживать собственную ликвидность на уровне, полностью покрывающем средства клиентов до востребования. В связи с чем, норматив мгновенной ликвидности Н2 превышает предельное нормативное значение более чем в 3 раза, а норматив текущей ликвидности Н3 в 5 раз.

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленный Банком России предельных значений (на 01.01.2019 норматив Н6 составил 14.8% при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 составил 61.2% 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 01.01.2019 года значение финансового рычага банка Н1.4 составило 20.5 % 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 01.01.2019	на 01.01.2018
Основной капитал	1 219 428	1 249 553
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 954 112	5 035 272
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	20.5	24.8

Существенных изменений значения показателя финансового рычага за отчетный период не произошло. Увеличение величины балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага произошло за счет увеличения величины риска по условным обязательствам кредитного характера вследствие существенного увеличения кредитного портфеля по выдаче банковских гарантий.

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2019 года, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) составляет 5 954 112 тыс. рублей.

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

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.01.2019 года остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования составляют 17 523 тыс. рублей и представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ.

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

на 01.01.2019 в сумме (59 430) тыс. рублей, на 01.01.2018 в сумме (97 810) тыс. рублей.

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

на 01.01.2019 в сумме 45 445 тыс. рублей, на 01.01.2018 в сумме 44 734 тыс. рублей.

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

за 2018 год 72 025 тыс. рублей, за 2017 год (102 936) тыс. рублей.

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

По строке 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» отражены денежные средства, остатки на корреспондентских счетах, по которым риск потерь отсутствует (кроме остатка по корреспондентскому счету, по которому существует риск потерь в сумме 1 тыс. рублей).

9.2 *Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств*

Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

9.3 *Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию*

Кредитных средств, не использованных Банком в течение 2018 года ввиду ограничений по их использованию, не было.

9.4 *Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей*

В качестве «Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей» отражается движение денежных средств, связанное с инфраструктурными расходами и капиталовложениями, направленными на расширение бизнеса и улучшение технологической базы Банка.

В качестве «Денежных потоков, необходимых для поддержания информационных возможностей» отражается движение денежных средств, связанное с текущими расходами на поддержание инфраструктуры (оплату административно-хозяйственных расходов) и расходами на содержание персонала.

Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, в отчетном периоде не поступало.

9.5 *Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон*

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации и за рубежом определяется необходимостью проведения безналичных операций во всех регионах присутствия Банка через региональные кредитно-кассовые офисы, при проведении собственных операций во всех основных валютах, в которых Банк проводит или планирует осуществлять операции, а также ориентируясь на потребности клиентов Банка в проведении безналичных платежей.

Долговые или долевые инструменты Банка не обращаются на открытом рынке, Банк не находится в процессе подачи своей финансовой отчетности в регулируемую организацию с целью выпуска инструментов любого класса в обращение на открытом рынке и не составляет консолидированную отчетность. Банк не осуществляет иной деятельности, кроме банковской. Учитывая вышесказанное, отчет о движении денежных средств Банка не отражается в разрезе сегментов.

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

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, то есть всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

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

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

- **Совет Директоров** обеспечивает текущее и стратегическое планирование, с учетом допустимых уровней риска, контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций и другие;
- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и другие;
- **Председатель Правления** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и другие;
- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и другие;
- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и другие;
- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей, используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и другие;
- **Подразделения по кредитованию** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам кредитов и срокам их востребования, и совместно с **Подразделением по работе с проблемными активами** принимают меры по своевременному возврату предоставленных кредитов и другие;
- **Комитет по управлению активами и пассивами, Департамент Казначейства** обеспечивают контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска;
- **Подразделение по управлению рисками** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

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

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

- органы, обеспечивающие управление рисками в Банке, с детальным описанием полномочий и порядка принятия решений;
- инструменты политики управления рисками;
- риски, которым подвержен Банк, с описанием конкретных методик их оценки.

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

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 документов Банка.

Инструменты политики управления рисками:

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

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 092	-	-	-	38 092
Итого обязательств	1 384 131	653 538	10 494	476	2 048 639

в тыс. рублях

на 01.01.2018					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	93 363	-	-	-	93 363
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	117 380	-	-	-	117 380
Средства в кредитных организациях	28 390	9 276	115 721	-	153 387
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 476 817	263 569	-	-	2 740 386
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51 184	-	-	-	51 184
Требования по текущему налогу на прибыль	11 656	-	-	-	11 656
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 500	-	-	-	33 500
Прочие активы	11 656	2 675	368	11 334	26 033
Итого активов	2 823 946	275 520	116 089	11 334	3 226 889
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	253 280	562 779	-	-	816 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	973 953	6 815	76 881	912	1 058 561
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39	-	-	-	39
Прочие обязательства	57 493	14	-	-	57 507
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 441	47	-	-	20 488
Итого обязательств	1 305 206	569 655	76 881	912	1 952 654

По состоянию на 01.01.2019 года активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации - 87.0% (87.5% на 01.01.2018 года).

Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.01.2019 года, как и на 01.01.2018 года составляет чистая ссудная задолженность в Республике Казахстан, а также остатки на корреспондентских счета в Банках-нерезидентах.

За 2018 год доли присутствия Банка в странах СНГ и странах участниках ОЭСР составляют 7.0% и 5.6% соответственно (8.5% и 3.6% на 01.01.2018 года).

По состоянию на 01.01.2019 года обязательства Банка почти полностью сосредоточены в Российской Федерации 67.6% и странах СНГ 31.9% (66.8% и 29.2% соответственно на 01.01.2018).

Средства кредитных организаций на 100% привлечены от Казахстана, а именно от компании АО «Евразийский Банк» (68.9% на 01.01.2018), являющейся акционером Банка.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2018 год управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

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

[illegible]

имеющиеся в наличии для продажи										
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	51 184	-	-	-	-	-	-	-	-	51 184
Требование по текущему налогу на прибыль	11 656	-	-	-	-	-	-	-	-	11 656
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	33 500	-	-	-	-	-	-	-	-	33 500
Прочие активы	22 215	3 061	-	1	-	-	-	310	446	26 033
Итого активов	2 448 065	739 489	26 737	11 095	308	9	430	310	446	3 226 889
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Центрального банка РФ										
Средства кредитных организаций	253 353	560 165	1 348	1 193	-	-	-	-	-	816 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	902 101	140 764	11 578	4 118	-	-	-	-	-	1 058 561
Обязательство по текущему налогу на прибыль	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39
Прочие обязательства	57 422	85	-	-	-	-	-	-	-	57 507
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 488	-	-	-	-	-	-	-	-	20 488
Итого пассивов	1 233 403	701 014	12 926	5 311	-	-	-	-	-	1 952 654
Чистые активы/обязательства	1 214 662	38 475	13 811	5 784	308	9	430	310	446	1 274 235

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

Кредитный риск

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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

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

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и

рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

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

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

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

<i>в тыс. рублях</i>						
	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	1 167 809	238 029	2 324	2 592 982	2 366 461	5 243
II	538 558	534 603	3 955	230 021	229 197	823
III	3 465	3 419	46	43 376	42 982	345
IV	238 257	232 802	5 455	70 639	69 879	760
V	370 921	362 422	998	465 168	457 740	5 251
Итого активов	2 319 010	1 371 275	12 778	3 402 186	3 166 259	12 422
Объем реструктурированной задолженности	432 045	429 191	2 854	250 617	249 683	934
Удельный вес реструктурированной задолженности	18.6%	31.3%	22.3%	7.37%	7.89%	7.52%
Объем просроченной задолженности, в том числе:	602 554	591 567	6 499	544 265	538 255	6 010
- до 30 дней	-	-	-	10 486	10 486	-
- от 31 до 90 дней	239 964	234 503	5 461	150	150	-
- от 91 до 180 дней	640	600	40	88 836	87 913	923
- свыше 180 дней	361 950	356 464	998	444 793	439 706	5 087
Удельный вес просроченной задолженности	26.0%	43.1%	50.9%	16.00%	17.00%	48.38%
Резерв расчётный	(496 809)	(485 514)	(3 794)	(512 723)	(504 811)	(5 723)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(429 536)	(419 713)	(2 322)	(433 167)	(425 873)	(5 107)
II	(4 748)	(4 711)	(37)	(1 557)	(1 551)	(6)
III	(480)	(475)	(5)	(1 282)	(1 260)	(12)
IV	(58 762)	(57 410)	(1 352)	-	-	-
V	(365 546)	(357 117)	(928)	(430 328)	(423 062)	(5 089)

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

<i>в тыс. рублях</i>										
<i>на 01.01.2019</i>						<i>на 01.01.2018</i>				
	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	-	237 820	600	354 314	592 734	10 461	150	88 836	444 159	543 606
Физические лица	-	2 144	0	7 636	9 780	25	-	-	634	659
Итого	-	239 964	600	361 950	602 514	10 486	150	88 836	444 793	544 265

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 рисков Банк использует методы, установленные Положением № 590-П и Положением № 611-П. В целях создания резервов Банк применяет индивидуальный подход к оценке ссуд, предоставленных корпоративным заемщикам, который основан на комплексном анализе деятельности заемщиков и контрагентов Банка, при этом оцениваются не только финансовые показатели деятельности, но и нефинансовые факторы риска, такие как деловая репутация и качество руководства организацией. Вместе с тем, Банк анализирует возможность отнесения в портфели однородных требований условные обязательства кредитного характера в виде банковских гарантий, выдаваемых, в основном, в целях обеспечения исполнения государственных контрактов (Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ) и в портфели однородных ссуд ипотечные кредиты.

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 01.01.2019	на 01.01.2018
Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего		Оформлено в обеспечение, всего	
Гарантии и поручительства	4 510 177		5 186 663	
Ценные бумаги	74 844		71 722	
Недвижимость	1 250 512		1 409 898	
Товары в обороте	187 336		213 552	
Оборудование	204 563		205 813	
Транспортные средства	0		18 118	
Прочее	4 414 562		3 760 000	
Итого	10 641 994		10 865 766	

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

Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или товаров (обращающихся на организованном рынке), а также курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков

является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

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

Методика определяет способы и подходы, методы оценки и выбор исходных данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг, отнесенных к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи», 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.

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 2018 году в Банке отсутствовала.

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

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

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

База для расчета товарного риска в 2018 году в Банке отсутствовала.

Валютный риск

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

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

Показатель VaR⁴ 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.

⁴ Расчет всех показателей VaR производится на еженедельной основе.

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.

в тыс. рублях

	на 01.01.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год	на 01.01.2018	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год
Недельный ⁵ валютный VaR при 99% доверительном интервале	479	0.03%	убыток	294	0.02%	убыток

Процентный риск

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

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

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

Доли процентных активов/обязательств ⁶ в общем объеме активов/обязательств	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Процентные активы	80%	85%
Процентные обязательства	38%	50%

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

Структура процентных активов и обязательств	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Средства в кредитных организациях и Банке России	71%	66%
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	29%	32%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0%	0%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0%	2%
Итого процентные активы	100%	100%
Средства кредитных организаций	23%	26%
Средства клиентов	77%	74%
Выпущенные долговые обязательства	0%	0%
Прочие заемные средства	0%	0%
Итого процентные обязательства	100%	100%

⁵ Банк лимитирует недельные значения показателей VaR.

⁶ Имеются ввиду пассивы за вычетом капитала.

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов, составляющей 29% от общего объема процентных активов (хотя средства в кредитных организациях и Банке России составляют 71% от общего объема процентных активов, но они, в основном, состоят из сделок обратного РЕПО и депозита в Банке России, заключенных на сроки до одной недели.).

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

Для измерения процентного риска Банк использует:

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

	на 01.01.2019	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год	на 01.01.2018	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год
Совокупный относительный гэп	3.15	2.59%	убыток	2.69	2.60%	убыток
Совокупный относительный гэп (рублевые инструменты)	2.86	2.17%	убыток	2.16	1.94%	убыток
Совокупный относительный гэп (долларовые инструменты)	7.43	0.42%	убыток	30.04	0.66%	убыток

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

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

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

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

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

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

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год
Влияние изменения процентных ставок	1.50%	убыток	0.03%	убыток
Влияние изменения процентных ставок (рублевые инструменты)	0.42%	убыток	0.19%	убыток
Влияние изменения процентных ставок (долларовые инструменты)	1.08%	убыток	0.16%	убыток

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

Рост влияния изменения процентных ставок на капитал связан с увеличением объема пассивов, чувствительных к изменениям процентных ставок, из-за долгосрочного долларового субординированного депозита.

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2019 ⁷	в % от капитала	в % от прибыли за 2018 год	на 01.01.2018	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год
Недельный процентный VaR при 99% доверительном интервале	0	0.00%	0.00%	32	0.00%	убыток

На 01.01.2019 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 риском

⁷ В таблице, справочно, указано значение недельного 99% VaR по всему портфелю ценных бумаг, в том числе, удерживаемых до погашения.

ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов. Подготовка отчетности и расчет нормативов ликвидности согласно требованиям Банка России проводится Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 2018 году Банк, в основном, выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов, нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом:

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	Минимальное значение в 4 кв. 2018 года	Максимальное значение в 4 кв. 2018 года	Среднее значение в 4 кв. 2018 года
H2	не менее 15%	33.310%	143.174%	94.234%
H3	не менее 50%	206.355%	318.854%	254.061%
H4	не более 120%	8.110%	14.703%	9.635%

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.

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

в тыс. рублях

на 01.01.2019								
	До востребован ия и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	122 346	-	-	-	-	-	-	122 346
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	70 297	-	-	-	-	17 523	-	87 820
Обязательные резервы						17 523		17 523
Средства в кредитных организациях	193 452	-	-	-	-	31 179	-	224 631
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистая ссудная задолженность	1 878 658	-	151 149	199 300	553 862		5 724	2 788 693
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	0
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	5 796	-	5 796
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	35 685	-	35 685
Прочие активы	17 772	-	-	-	11 866	-	-	29 638
Итого активов	2 282 525	0	151 149	199 300	565 728	90 183	5 724	3 294 609
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	438 396	-	-	-	208 412	-	-	646 808
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	501 107	265 712	224 271	193 128	168 946	-	-	1 353 164

<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	145 674	265 712	224 271	174 371	168 946	-	-	978 975
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	0
Прочие обязательства	10 575	-	-	-	-	-	-	10 575
Итого обязательств	950 078	265 712	224 271	193 128	377 358	0	0	2 010 547
Чистый разрыв ликвидности	1 332 447	(265 712)	(73 122)	6 172	188 370	90 183	5 724	1 284 062
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019	1 332 447	1 066 735	993 613	999 785	1 188 155	1 278 338	1 284 062	

в тыс. рублях

на 01.01.2018								
	До востребовани я и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	93 363	-	-	-	-	-	-	93 363
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	98 499	-	-	-	-	18 881	-	117 380
<i>Обязательные резервы</i>						18 881		18 881
Средства в кредитных организациях	128 855	-	-	-	-	24 532	-	153 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 814 056	2 506	173 050	352 976	352 987		44 811	2 740 386
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	51 184	-	-	-	-	-	51 184
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	11 656	-	11 656
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	33 500	-	33 500
Прочие активы	14 699	-	-	-	11 334	-	-	26 033
Итого активов	2 149 472	53 690	173 050	352 976	364 321	88 569	44 811	3 226 889

ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	816 059	-	-	-	-	-	-	816 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	416 435	205 198	89 071	344 942	2 915	-	-	1 058 561
Обязательство по текущему налогу на прибыль	182 017	205 198	89 071	329 390	2 915	-	-	808 591
Прочие обязательства	39	-	-	-	-	-	-	39
Итого обязательств	57 507	-	-	-	-	-	-	57 507
Чистый разрыв ликвидности	1 290 040	205 198	89 071	344 942	2 915	-	-	1 932 166
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	859 432	(151 508)	83 979	8 034	361 406	88 569	44 811	1 294 723

Операционный риск

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

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

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход, предложенные Банком России. Расчет величины операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России № 346-П, а его влияние на капитал и пруденциальные нормативы согласно Инструкции № 180-И.

в тыс. рублях

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Требование к капиталу на покрытие операционного риска (базовый индикативный подход)	52 922	51 945
Средняя годовая величина доходов, используемая для расчета операционного риска	352 813	346 299

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, установленном в стратегии развития Банка. Из этого сравнения можно сделать вывод о запасе (недостатке) капитала для покрытия уже принятых или предполагаемых в будущем рисков. Для учета результатов этого анализа, во внутренних документах Банка закреплена интегрированность системы по управлению капиталом в систему стратегического планирования, участие Совета Директоров, Правления Банка и других руководящих органов в процессе управления рисками и капиталом.

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

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

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

В течение 2018 года 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	Предельное значение, установленное Банком России	Минимальное значение за 2018 год	Максимальное значение 2018 год	Среднее значение 2018 год
H1.0	не менее 8%	31.738%	57.692%	44.715%
H1.1	не менее 4.5%	27.118%	49.415%	38.266%
H1.2	не менее 6.0%	27.118%	49.415%	38.266%
H1.4	не менее 3.0%	20.545%	34.501%	27.523%

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

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

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

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Задачи, решаемые Банком при уступке прав требования:

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

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

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

Уступка прав требования ипотечных кредитов носит регулярный характер. После оформления права собственности заемщика на приобретаемую жилую недвижимость, производится уступка обязательств заемщика с получением комиссии от цессионария. Полученное вознаграждение от АО «КБ ДельтаКредит» при реализации ипотечных договоров за 2018 год составило 7 066 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

Банк осуществляет сделки по уступке прав требования с АО «КБ ДельтаКредит», который не является аффилированным с Банком лицом.

За 2018 год Банк уступил права требования ипотечных кредитов в объеме:

в тыс. рублях

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Гарантии по обратному выкупу ипотечных займов	613 198	246 468

12. Операции со связанными сторонами

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

Все сделки и операции со связанными сторонами в 2018 и 2017 году проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Отношения контроля

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

Родительская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

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

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенный в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2018 года, и за 2017 год может быть представлен следующим образом.

	За 2018 год, тыс.рублей	За 2017 год, тыс.рублей
Вознаграждения сотрудников	26 394	20 760

Существенная разница в размере оплаты труда в 2017 и 2018 годах (на 5,6 млн. рублей) обусловлена сменой руководства Банка в 2017 году.

Ввиду того, что в период между увольнением Председателя Правления Банка и утверждением нового Председателя Правления (с марта по октябрь 2017 года) заработная плата указанную на штатную единицу не начислялась, общие затраты на оплату труда членам Правления сократились.

В 2018 году фиксированная часть вознаграждения членам Совета Директоров и Правления Банка по сравнению с 2017 годом не увеличивалась.

За 2018 год и за 2017 год остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	За 2018 год, тыс.рублей	Средняя эффективная процентная ставка	За 2017 год, тыс.рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Кредиты выданные (до вычета резерва под обесценение)	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	17 634	2.42%	21 313	6.77%

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 2018 год и за 2017 год.

	За 2018 год, тыс.рублей	За 2017 год, тыс.рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(939)	(549)

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

в тыс. рублях

	Родительский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций	Родительский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций
	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	8 469	-	-	8 469	4 255	-	-	4 255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	8 794	8 794	-	-	3 227	3 227
Прочие активы	-	-	54	54	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	646 808	-	-	646 808	562 779	-	-	562 779
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	17 634	14 711	32 345	-	21 313	77 037	98 350
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-
	За 2018 год				За 2017 год			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том числе:	-	-	46	46	6 273	-	860	7 133
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-	-
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	46	46	-	-	860	860
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	6 273	-	-	6 273
Процентные расходы	(13 385)	(939)	(420)	(14 744)	-	(549)	-	(549)

расходы, в том числе:								
по								
привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(939)	(420)	(1 359)	-	(549)	-	(549)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами.	-	-	-	-	2 678	-	-	2 678
удерживаемые до погашения								
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(103 562)	(921)	-	(104 483)	4 804	-	-	4 804
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-	12	12
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Операционные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-
Операционные расходы	-	(5)	(28)	(33)	-	(56)	-	(56)
За 2018 год				За 2017 год				
Проведенные операции								
Предоставлено кредитов	-	-	8 794	-	-	-	-	-
Погашено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Переуступлено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Куплено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда устанавливает:

- зависимость величины заработной платы Работников от фактически отработанного ими времени, учет которого ведется в соответствии с документами учета рабочего времени (табелями);
- возможность выплаты Работникам дополнительно к должностному окладу стимулирующих выплат при соблюдении Работниками условий премирования в виде текущих и/или единовременных (разовых) премий.

Оплата труда (зарботная плата) Работников Банка включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки и доплаты компенсационного характера, иные выплаты компенсационного характера;
- стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Должностные оклады Работникам Банка устанавливаются в рублях в твердой сумме и указываются в штатном расписании Банка, утверждаемом Председателем Правления (лицом, его замещающим), и трудовом договоре.

Надбавки и доплаты Работникам устанавливаются в пределах утвержденного Советом Директоров Банка фонда оплаты труда. Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений, в том числе структурных подразделений, принимающих риски.

К категории Работников Банка, принимающих риски, относятся Члены Правления Банка.

К работникам, контролирующим риски, относятся:

- руководители подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль;
- служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Контролер ПУРЦБ, Управление финансового мониторинга;

- руководитель Управление риск-менеджмента.

Общий по Банку фонд премирования распределяется следующим образом:

- общий по Банку фонд премирования, направляемый исполнительным органам;
- общий по Банку фонд премирования, направляемый службам управления рисками, службам, осуществляющим внутренний контроль (размер фонда независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок);

- общий по Банку фонд премирования, направляемый прочим подразделениям;
- резервную долю фонда премирования, используемая для отсрочки и последующих корректировок вознаграждения: 40%.

Контроль за неукоснительным соблюдением Положения об оплате труда и премировании работников ПАО «Евразийский банк» осуществляется подразделением по работе с персоналом, а также Службой внутреннего аудита (в рамках запланированных периодических проверок). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется подразделением по работе с персоналом.

Текущий (оперативный) контроль реализации политики Банка в области оплаты труда осуществляется Комитетом Совета Директоров ПАО «Евразийский банк» по вознаграждениям. Общий контроль реализации политики Банка в области оплаты труда осуществляется Советом Директоров.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, Служба финансового мониторинга, подразделение риск-менеджмента - разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

Совет Директоров не реже одного раза в календарный год оценивает эффективность организации и функционирования системы оплаты труда и принимает решения о сохранении или пересмотре настоящего Положения, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов в области вознаграждения, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения по работе с персоналом, на который возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета Совета Директоров по вознаграждениям;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

По решению Совета Директоров членам Правления Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Правления Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Совета Директоров.

Правление Банка обеспечивает, в пределах своей компетенции, соблюдение требований нормативных актов Банка России о соответствии системы оплаты труда Банка цели финансовой устойчивости Банка, характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Кредитной организацией обеспечена полнота содержания ее внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, а именно: во внутренних документах кредитной организации содержатся положения, в соответствии с которыми общий по кредитной организации размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации (примеры количественных и качественных показателей для корректировки вознаграждений приведены в приложении 1 к Инструкции 154-И); внутренними документами кредитной организации регламентированы все используемые в кредитной организации формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, а также выплаты, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами кредитной организации формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками кредитной организации договорами не корректируется с учетом принимаемых кредитной организацией рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам кредитной организации иными связанными с кредитной организацией юридическими лицами); внутренними документами кредитной организации определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; во внутренних документах кредитной организации определен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов кредитной организации), включающий в том числе работников кредитной организации, указанных в приложении 2 к Инструкции 154-И.

Кредитной организацией доведены до сведения всех работников кредитной организации под подпись документы кредитной организации, устанавливающие систему оплаты труда, а также обеспечена неукоснительность соблюдения их положений.

При определении размеров оплаты труда работников кредитной организации учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате их действий, в том числе: для подразделений кредитной организации, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности; для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых

показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности; внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности); внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией (в случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда договорами с работниками предусматривается корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации на даты, предусмотренные системой оплаты труда).

Деятельность указанных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах подразделений», осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками (при отсутствии отдельного структурного подразделения - деятельность работников кредитной организации, имеющих соответствующие функции по управлению рисками), организована следующим образом: подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности; обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации; в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета Директоров Банка в период исполнения ими своих обязанностей может выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета Директоров Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

При определении размера вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления, членов Правления, членов Совета Директоров Банка, выплачиваемого по результатам отчетного года, принимаются во внимание итоги деятельности Банка за отчетный год с учетом количественных и качественных показателей за 2018 год. В отчетном году Общим собранием акционеров решений о выплате таких вознаграждений и компенсаций не принималось.

К основному управленческому персоналу относятся:

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

Численность персонала Банка составила:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Списочная численность персонала, чел.	119	109
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	4	4
<i>в том числе:</i>		
<i>работники, ответственные за принимаемые риски</i>	<i>4</i>	<i>4</i>

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

в тыс. рублях

	за 2018 год	за 2017 год
Фиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Заработная плата	26 041	20 760
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	-	-
Фиксированное вознаграждение	-	-
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	-	-
Прочее фиксированное вознаграждение	-	-
Итого (общий размер фиксированной части вознаграждения)	26 041	20 760
Нефиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Начисленные премии (бонусы)	353	-
<i>в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации</i>	353	-
<i>в рамках программы долгосрочной мотивации</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	-	-
Начисленное вознаграждение выплачиваемое на основе акций	-	-
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или руководящих должностях в др. организациях, входящих в группу общества	-	-
<i>в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации</i>	-	-
<i>в рамках программы долгосрочной мотивации</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или руководящих должностях в др. организациях, входящих в группу общества	-	-
Прочее переменное вознаграждение	-	-
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	-	-
Итого	353	-
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	-	-
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	-	-
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	-	-
<i>в том числе: выплаченная переменная часть вознаграждения</i>	-	-
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	-	-
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)	-	-
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты, связанные с досрочным прекращением полномочий	-	3 958
<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	-	-
Взносы с выплат вознаграждений работникам	4 619	3 683

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

ПАО «Евразийский банк»

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год

14. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Настоящая годовая отчетность подлежит предварительному рассмотрению Правлением Банка для дальнейшего утверждения ежегодным Общим собранием акционеров.

«28» марта 2019 года Правлением ПАО «Евразийский банк» рассмотрена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год.

«31» мая 2019 года на Общем собрании акционеров ПАО «Евразийский банк» будет утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год.

15. Способ раскрытия информации

ПАО «Евразийский банк» в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, на странице в сети Интернет, используемой для раскрытия информации о финансовой отчетности Банка, по адресу:

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

ВРИО Председателя Правления

И. о. Главного бухгалтера

«27» марта 2019 года


М.П. 
А.А. Бичурина

В.Б. Кулмухаметова

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

двадцать четыре листа

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора
начальник отдела контроля качества аудита
ООО «А2-Аудит»

Ляховский В.С.

Москва от «19» марта 2019 г.

