

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Евразийский банк» за 1 квартал 2020 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Основы составления отчетности	18
2. Информация о Банке	18
3. Краткая характеристика деятельности Банка	20
4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	21
4.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий	21
4.2 Информация об изменениях в Учетной политике	22
4.3 Положения учетной политики, необходимые для понимания отчетности	23
4.4 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	30
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	30
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	30
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости	32
5.4 Чистая ссудная задолженность	33
5.5 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через проч. совокупный доход	36
5.6 Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме судной задолженности)	36
5.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	36
5.8 Сделки РЕПО	36
5.9 Переклассификация финансовых инструментов	36
5.10 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	36
5.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37
5.12 Прочие активы	38
5.13 Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости	38
5.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости	39
5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги	39
5.16 Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства	39
5.17 Прочие обязательства	40
5.18 Условные обязательства кредитного характера	40
5.19 Условные обязательства некредитного характера	41
5.20 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	41
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	41
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	42
6.2 Информация о корректировках до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	42
6.3 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса	43
6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	43
6.5 Аренда	43
6.6 Выбытие объектов основных средств	43
6.7 Информация о вознаграждениях работникам	44
6.8 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	44
6.9 Прочий совокупный доход	44
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	44
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	48
8.1 Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его комп. за отчетный период	48
8.2 Причины изменений значений нормативов достаточности капитала и показателя финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	49
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	49
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	50
10.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	50

10.2 СВЕДЕНИЯ О СТРУКТУРЕ И ОБ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	51
10.3 КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУР УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И МЕТОДОВ ИХ ОЦЕНКИ, А ТАКЖЕ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОИЗОШЕДШИХ В НИХ ИЗМЕНЕНИЯХ	52
10.4 ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ	53
10.5 ИНФОРМАЦИЯ О СОСТАВЕ И ПЕРИОДИЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ПО РИСКАМ.....	53
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.....	53
10.7 ИНФОРМАЦИЯ О СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ	56
10.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	67
11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	68
12. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	69
13. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	69
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ	71
15. СПОСОБ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ.....	72

1. Основы составления отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Евразийский банк» (далее - Банк) за 1 квартал 2020 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по российским стандартам бухгалтерского учета (далее - РСБУ) за 1 квартал 2020 года и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

В данной информации не раскрываются сведения, неприменимые к ПАО «Евразийский банк», в соответствии с Уставом Банка и полученными лицензиями на осуществление деятельности.

Организация бухгалтерского учета построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и других законодательных и нормативных актов.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01.01.2020 года по 31.03.2020 года в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В состав пояснительной записки включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших в 1 квартале 2020 года.

2. Информация о Банке

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

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

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

Банковский идентификационный код (БИК): 044525708.
Основной государственный регистрационный номер: 1027500001100.
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7536002161.

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк имеет три внутренних структурных подразделения: кредитно-кассовый офис в городе Новосибирск, кредитно-кассовый офис в городе Омск и кредитно-кассовый офис в городе Челябинск.

ПАО «Евразийский банк» не является головной кредитной организацией и не входит в банковскую группу.

Мажоритарным собственником пакета акций Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан).

Консолидированная отчетность АО «Евразийский банк» размещается на сайте в сети интернет (www.eurasian-bank.kz).

Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 969 от 10 февраля 2015 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии

с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк также обладает следующими лицензиями:

- Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 969 от 10 февраля 2015 года. Без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-12040-010000 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, регистрационный номер №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.

19 марта 2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» установило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «гиВ».

Информация о составе Совета Директоров Банка

По состоянию на 01.04.2020 года Совет Директоров состоит из следующих членов:

- Морозов Валентин Валентинович - Председатель Совета Директоров;
- Печенкин Олег Владимирович;
- Дружинина Наталья Михайловна;
- Шодиева Муниса Патеховна;
- Абдулаева Элина Фархадовна;
- Сорочан Елена Ивановна.

Органы управления Банка

Совет Директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Определяет приоритетные направления деятельности и стратегию развития Банка, утверждает и контролирует соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками. Принимает решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность. Утверждает планы проверок Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и выполняет иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.04.2020 года Правление Банка состоит из следующих членов:

- Сорочан Елена Ивановна - Председатель Правления;
- Кулмухаметова Валерия Борисовна - Член Правления;
- Бочарников Дмитрий Сергеевич - 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.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а также на основании лицензий на осуществление операций, выданных Банком России и иными уполномоченными органами, уставом Банка, решениями Правления и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, в течение 1 квартала Банк осуществлял деятельность со средствами в рублях и иностранной валюте по следующим направлениям:

- кредитование юридических лиц;
- сделки на рынке межбанковского кредитования;
- операции с ценными бумагами;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- выдача банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковских сейфов.

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

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

1 квартал 2020 года ознаменовался обвалом всех финансовых рынков, спусковым механизмом которого стала вспышка эпидемии Коронавирусной инфекции по всему миру.

В результате разрыва сделки ОПЕК+ Российская Федерация столкнулась с дополнительной проблемой – низкими ценами на нефть, что оказало дополнительное давление на курс российского рубля.

Не смотря на внешние негативные факторы, рыночная позиция ПАО «Евразийский банк» является устойчивой:

- наличие запаса мгновенной ликвидности;
- сбалансированная позиция активов и пассивов;
- низкая процентная ставка привлеченных ресурсов;
- отсутствие активов, подверженных рыночным рискам.

Руководство Банка принимает все необходимые меры для обеспечения непрерывности деятельности, однако последствия экономической ситуации трудно предсказать, в связи с чем, текущие ожидания и оценки могут отличаться от реальных результатов.

В течение отчетного периода Банк не допускал нарушения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Все требования по отчислениям в фонд обязательных резервов и страховых взносов в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» соблюдались в полной мере.

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

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

<i>тыс. руб.</i>	01.01.2020	Удельный вес, %	01.04.2020	Удельный вес, %
Процентные доходы	177 666	31.81	36 500	22.36
Комиссионные доходы	108 890	19.49	19 861	12.17
Общая сумма доходов	558 606	100	163 217	100

Решение о прекращении деятельности не принималось.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и 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.

При определении методов и принципов учета Банк руководствуется правилами, изложенными в Учетной политике Банка на 2020 год.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета.

Принцип *непрерывности деятельности* Банка, предполагающий, что Банк непрерывно будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, а также существенного сокращения деятельности и проведения операций на невыгодных условиях, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Принцип *последовательности применения Учетной политики и постоянства правил бухгалтерского учета*, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или Законодательстве Российской Федерации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

В пояснительной записке все изменения, внесенные в Учетную политику, раскрываются в соответствующем разделе.

Принцип *своевременности отражения операций*, предполагающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов для целей бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления, а именно: доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип *осторожности*, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Принцип *раздельного отражения активов и пассивов*, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Преимущество входящего баланса, устанавливающий, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой, в соответствии с которым операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Принцип открытости. Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 1 квартале 2020 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета.

4.2 Информация об изменениях в Учетной политике

Изменения в Учетной политике Банка возможны:

- при изменениях законодательства, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
- в случае разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- при существенных изменениях условий деятельности Банка.

Учётная политика на 2020 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года:

- изменений Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение № 448-П);
- нормативных документов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:
 - Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение № 659-П);
 - Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО (IFRS) 16);
 - Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Для перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал рекомендации, изложенные в информационном письме Банка России от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

При этом для формирования переходного финансового результата использовались балансовые счета доходов и расходов текущего года №№ 70601 и 70606 в разрезе отдельно открытых лицевых счетов.

При оценке договоров аренды, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года Банк, руководствовался Положением № 659-П.

Операции по договорам аренды

В бухгалтерском учете передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных учетных документов.

На дату начала аренды Банк-арендатор на основе Профессионального суждения классифицирует договор:

- как договор аренды с признанием актива в форме права пользования, если он отвечает требованиям Положения № 659-П;
- как договор краткосрочной аренды, если планируемый срок аренды актива составляет менее 12 месяцев;
- как договор аренды актива с низкой стоимостью, если стоимость актива составляет менее 300 000 (Триста тысяч) рублей, с учетом ограничений МСФО (IFRS) 16.

Планируемый срок аренды актива утверждается уполномоченным органом Банка.

В случае признания актива в форме права пользования, он оценивается Банком-арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. Обязательство

по договору аренды оценивается Банком-арендатором по приведенной стоимости арендных платежей на дату начала аренды. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей, платы за досрочное прекращение аренды, опциона на покупку, сумм, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости, переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки. Коммунальные платежи не являются переменными арендными платежами и не включаются в денежный поток для расчета дисконтированной стоимости обязательства по аренде.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Банка-арендатора (ставка дисконтирования).

Ставка дисконтирования определяется Банком-арендатором на основе профессионального суждения. При определении ставки дисконтирования денежных потоков по арендному договору главным ориентиром для Банка является ставка по вкладам кредитной организации на срок, аналогичный сроку арендного договора. Ставка по вкладам определяется исходя из рыночной ситуации. Она напрямую зависит от ставок кривой бескупонной доходности государственных ценных бумаг (ОФЗ) на сопоставимые со сроками аренды сроки.

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал обязательства по аренде в размере 23 125 тыс. рублей в составе статьи «Арендные обязательства» и активы в форме права пользования в размере 29 143 тыс. рублей в составе статьи «Актив в форме права пользования» (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2020 года, и обеспечительные платежи по договорам аренды).

Сумма накопленной амортизации 5 881 тыс. руб.

Сумма процентных расходов 2 068 тыс. руб.

Сумма восстановленных арендных платежей 7 123 тыс. руб.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы», амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» в отчете о финансовых результатах.

Финансовый результат от перехода на МСФО (IFRS) 16 составил - 826 тыс. руб.

Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результат деятельности Банка в 2020 году.

Наряду с внесенными изменениями в Учетной политике на 2020 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

4.3 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 Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и требованиями Положения № 579-П.

Порядок учета кассовых операций в Банке осуществляется в соответствии с Положением «О порядке ведения кассовых операций в ПАО «Евразийский банк».

Учет расчетных операций

Учет расчетных операций строится в полном соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

Порядок учета расчетных операций в Банке осуществляется в соответствии с Положением «О порядке ведения расчетных операций в ПАО «Евразийский банк».

Учет основных средств

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

К однородным группам основных средств, относятся:

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Учет нематериальных активов

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

Оценка справедливой стоимости нематериальных активов осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской

Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов 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 № 448-П. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Банк, применяя профессиональное суждение, признает объект в качестве нематериального актива.

Стоимостной критерий существенности для признания нематериального актива определен Банком в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей без учета НДС.

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.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, 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 Банка России 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.

Оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с формированием 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) и разработанных внутрибанковских нормативных документов.

Расчет оценочных резервов под убытки производится с соблюдением требований, определенных МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также Методикой расчета оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» ПАО «Евразийский Банк».

Регулирование резерва, обусловленное изменением официального курса иностранных валют, в которых выражена стоимость актива (требования) к валюте Российской Федерации, осуществляется в дату изменения курсов иностранных валют к валюте РФ.

Аналитический учет на счетах по учету «Резервов на возможные потери», «Корректировок резервов на возможные потери» ведется в валюте Российской Федерации в разрезе заключенных договоров с заемщиками, формирование по которым производится на индивидуальной основе, и в разрезе портфелей однородных ссуд.

Лицевые счета «Резервов на возможные потери», «Корректировок резервов на возможные потери» открываются в разрезе балансовых счетов, на которых отражаются ссуды.

Порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности регулируется Положением «О формировании резервов на возможные потери» ПАО «Евразийский Банк».

Резервы на возможные потери и корректировки резервов на возможные потери формируются на ежедневной основе.

Расчет величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала.

Обесценение

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

Реструктурированные финансовые активы

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

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

Списания

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

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

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

Списание с баланса Банка безнадёжной и/или нереальной для взыскания задолженности по размещенным денежным средствам производится по решению Правления или Совета Директоров Банка в соответствии с Уставом Банка. Решение принимается на основании предварительного рассмотрения указанных вопросов Кредитным комитетом Банка.

При списании задолженности за счет сформированного по ней резерва сумма задолженности переносится на соответствующие внебалансовые счета.

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.

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.

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.

Метод признания доходов и расходов банка

Учетная политика закрепляет принцип отражения доходов и расходов Банка по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их признания (совершения), а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами» 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 депозитории, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Доллар США	77.7325	61.9057
Евро	85.7389	69.3406
Казахстанские тенге	0.17428	0.16217
Китайский юань	10.9611	8.8594
Фунт стерлингов Соединенного королевства	94.5771	81.146
Швейцарский франк	80.7191	63.6039

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» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения – до наступления первой по срокам даты расчетов).

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

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

4.4 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 использует свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в отчетности.

На регулярной основе проводится анализ активов на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери производится в соответствии с Положением № 611-П и Положением № 590-П.

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.

При определении размеров корректировок до оценочных резервов Банком используются суждения в соответствии с Положением № 605-П.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

Ниже представлены денежные средства и их эквиваленты без учета сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию:

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Денежные средства	91 062	55 558
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме фонда обязательных резервов)	1 105	26 783
Средства в кредитных организациях, всего	812 971	107 515
в том числе:		
Российской Федерации	803 820	97 290
других стран	9 151	10 225
Итого денежных средств и их эквивалентов	905 138	189 856

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки по операциям с крупнейшими и широко известными российскими и иностранными банками.

Рост остатков на счетах в кредитных организациях более чем в 7 раз (на 705 456 тыс. руб.) обусловлен увеличением средств в иностранной валюте на счетах по расчетам с НКО «НКЦ» (АО) и перечислением 400 тыс. Долларов США для коллективного клирингового обеспечения (Гарантийный фонд НКО «НКЦ» (АО)).

На 01.04.20 года руководствуясь разъяснениями Банка России, изложенными в письме № 41-3-3-2/398 от 22.03.19 года, в состав статьи «Средства в кредитных организациях» Банк включил остатки денежных средств на балансовом счете 47404 «Расчеты с НКО «НКЦ» (АО)», учитываемые ранее, как прочие размещенные средства, приравненные к ссудной задолженности.

Банк не пересчитывал данные по статьям, представленные в публикуемой форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» на 01.01.20 года в целях сопоставимости, ввиду незначительного (менее 0.05% от статьи «Всего активов») остатка на счете 47404 «Расчеты с НКО «НКЦ» (АО)».

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

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

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

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

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

На 1 апреля 2020 года в Банке сформированы оценочные резервы под убытки в соответствии МСФО (IFRS) 9 по остаткам наostro-счетах в сумме 2 089 тыс. рублей.

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

В состав денежных средств на 01.04.2020 года не входят обязательные резервы, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.20 года сумма обязательных резервов составляет 7 868 тыс. рублей, на 01.01.20 года 6 262 тыс. рублей.

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

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

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

5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Справедливая стоимость - это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым финансовым инструментам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим финансовым инструментам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же - определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже или передаче финансовых инструментов между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости финансового инструмента, включая допущения о риске.

I уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котируемые цены на активном рынке.

II уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен финансового инструмента на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на идентичные финансовые инструменты, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному финансовому инструменту).

III уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по финансовому инструменту наблюдаемых исходных данных для его оценки справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по финансовым инструментам, идентичные оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки справедливой стоимости финансового инструмента.

Оценка финансового инструмента, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки, справедливой стоимости финансового инструмента включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах финансовых инструментов, принадлежащих Российской Федерации.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и текущим счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании, как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств.

Банк не несет затрат по сделкам, связанным с размещением кредитных средств.

Банк получает комиссионные доходы от размещения кредитных средств, которые признаются незначительными и отражаются в балансе Банка одновременно в дату предоставления кредитных средств.

После первоначального признания предоставленные кредиты, отражаются в Банке по амортизированной стоимости линейным методом, так как разница между амортизированной стоимостью, определенной методом эффективной процентной ставки и линейным методом незначительна.

5.4 Чистая ссудная задолженность

По сравнению с 01.01.2020 года, чистая ссудная задолженность снизилась на 365 773 тыс. рублей или на 17.6% за счет погашения сделок РЕПО, а также реализации проблемной задолженности согласно договора уступки прав требования (цессии).

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

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 505 820	1 959 893
Корпоративные кредиты	738 054	621 440
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	731 127	614 513
<i>прочие</i>	6 927	6 927
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	102 693	168 277
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>финансирование текущей деятельности</i>	76 627	138 784
<i>прочие</i>	26 066	29 493
Кредиты физическим лицам	8 525	10 131
<i>в том числе, направленные на:</i>		
<i>жилищные, в том числе ипотечные</i>	7 325	10 131
<i>прочие</i>	1 200	-
Итого ссудная задолженность	2 355 092	2 759 741
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	(641 697)	(680 573)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	1 713 395	2 079 168

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 505 820	1 959 893
Юридические лица, всего, в том числе:	840 747	789 717
оптовая и розничная торговля	422 630	329 733
строительство	263 963	327 263
производство технических работ	92 904	24 898
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	46 409
обрабатывающие производства	24 897	0
техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	11 302	11 097
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	6 979	6 979
услуги по перевозке	14 814	10 846
деятельность в области архитектуры	3 258	32 492
Кредиты физическим лицам	8 525	10 131
Итого ссудная задолженность	2 355 092	2 759 741
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	(641 697)	(680 573)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	1 713 395	2 079 168

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

	в тыс. рублях						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 270 до 365 дней	Свыше 1 года	Просроченные
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 505 804	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	128 190	3 909	57 081	-	-	17 313
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	-	-	-	1 098
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	1 505 804	128 190	3 909	57 081	-	-	18 411

По состоянию на 1 января 2020 года:

	в тыс. рублях						
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 270 до 365 дней	Свыше 1 года	Просроченные
Ссудная задолженность кредитных организаций	1 959 850	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	-	-	13 577	72 808	31 259
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	-	-	-	1 674
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	1 959 850	-	-	-	13 577	72 808	32 933

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

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Россия, в том числе:	2 286 889	2 696 890
Москва	1 825 923	2 301 957
Свердловская область	248 903	253 822
Алтайский край	-	46 410
Новосибирская область	32 961	33 716
Челябинская область	20 112	20 233
Омская область	143 081	13 586
Пермский край	-	10 846
Ульяновская область	5 808	5 808
Волгоградская область	2 904	3 405
Республика Дагестан	2 795	2 668
Санкт-Петербург	1 788	1 788
Ростовская область	1 574	1 574
Самарская область	1 038	992
Смоленская область	-	83
Мурманская область	2	2
Казахстан	64 290	58 206
Республика Беларусь	2 713	2 948
Азербайджан	1 200	1 697
Итого ссудная задолженность	2 355 092	2 759 741
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва	(641 697)	(680 573)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок)	1 713 395	2 079 168

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

	в тыс. рублях			
	Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2020 года	-	688 494	9 394	697 888
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	43	(16 526)	(832)	(17 315)
Итого на 01 января 2020 года	43	671 968	8 562	680 573
Чистое создание (восстановление) резерва	-	21 676	(2 723)	18 953
Списания резерва	-	(57 518)	-	(57 518)
Изменение корректировок	(27)	(18)	(266)	(311)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 апреля 2020 года	-	652 652	6 671	659 323
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	16	(16 544)	(1 098)	(17 626)
Итого на 01 апреля 2020 года	16	636 108	5 573	641 697

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

В 1 квартале 2020 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход.

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

В отчетном периоде Банк проводил операции с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

На Московской Бирже (ПАО) было приобретено однодневных биржевых дисконтных облигаций Банка ВТБ (ПАО) серии КС на сумму 1 229 265 тыс. рублей с целью получения дохода в краткосрочной перспективе.

Средняя доходность облигаций составила 5.5% годовых.

В отчетном периоде все приобретенные ценные бумаги были погашены.

Купонный и дисконтный доход от реализации составил 245 тыс. рублей.

Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены Российскими государственными облигациями Федерального займа ОФЗ 26214 с датой погашения 27.05.2020 года.

Сумма вложений 4 909 тыс. рублей. Доходность купона к погашению 6.4% годовых.

5.7 Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 01.04.2020 года инвестиций в дочерние и зависимые организации у Банка нет.

5.8 Сделки РЕПО

Сделки с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по заемным средствам, в отчетном периоде не заключались.

Информация по финансовым активам, переданным по договорам обратного РЕПО без признания ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения, отражены в разделе 5.4 «Чистая ссудная задолженность».

Обороты за 1 квартал 2020 года составили 43 697 143 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2020 остатки по сделкам РЕПО отсутствуют.

5.9 Переклассификация финансовых инструментов

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

5.10 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Требования по текущему налогу на прибыль	7 381	7 317
Отложенный налоговый актив	-	-

Требования по текущему налогу на прибыль представляют собой налог на прибыль, удержанный нерезидентами.

5.11 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблице:

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основные средства	37 920	35 141
Нематериальные активы	46 564	44 838
Имущество, полученное в финансовую аренду (АФПП)	25 034	-
Амортизация на конец отчетного периода	(51 392)	(43 535)
Итого:	58 126	36 444

По состоянию на 01.04.2020 года у Банка отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

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

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

По состоянию на 01.04.2020 года обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 года переоценка основных средств не проводилась.

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

С 1 января 2020 года в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» входит имущество, полученное в финансовую аренду (Актив в форме права пользования - АФПП) по договорам аренды помещений для ведения основного вида деятельности.

Изменение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>в тыс. рублях</i>					
	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	АФПП	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
на 01.01.2020	28 233	2 247	4 661	-	44 838	79 979
ввод в эксплуатацию за период	-	2 779	-	33 452	1 726	37 957
выбытия за период	-	-	-	(8 418)	-	(8 418)
на 01.04.2020	28 233	5 026	4 661	25 034	46 564	109 518
Накопленная амортизация						
на 01.01.2020	(23 609)	(2 247)	(4 139)	-	(13 540)	(43 535)
амортизация за период	(747)	(2 779)	(251)	(7 432)	(1 081)	(12 290)
выбытия за период	-	2 779	-	1 654	-	4 433
на 01.04.2020	(24 356)	(2 247)	(4 390)	(5 778)	(14 621)	(51 392)
Остаточная стоимость на 01.01.2020	4 624	-	522	-	31 298	36 444
Остаточная стоимость на 01.04.2020	3 877	2 779	271	19 256	31 943	58 126

5.12 Прочие активы

Состав прочих активов по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с 1 января 2020 года не изменился.

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

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Обеспечительные взносы по договору аренды Банка и прочие требования	19 018	12 379
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	356	406
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	91	107
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(281)	(233)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	19 184	12 659
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	7 548	6 457
Расчеты по госпошлинам	2 938	2 905
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	1 026	902
Прочие	28	34
Резервы на возможные потери и корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 000)	(5 958)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	5 540	4 340
Всего прочих активов	24 724	16 999

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.04.2020 года является краткосрочной со сроками погашения (оплаты) до 12 месяцев.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в п.10.6 «Концентрация рисков в разрезе видов валют».

5.13 Средства кредитных организаций, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Корреспондентские счета	83 480	58 422
Полученные межбанковские кредиты	800 645	637 629
Итого средства кредитных организаций	884 125	696 051

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

- денежные средства в сумме 3 000 тыс. долларов США привлечены по договору № СЗ-01-01/2018 от 10.01.2018 года на 7 (семь) лет. Процентная ставка 7.07 процентов годовых.
- денежные средства в сумме 3 000 тыс. долларов США привлечены по договору № СЗ-01-04/2019 от 01.04.2019 года на 7 (семь) лет. Процентная ставка 5.22 процентов годовых.
- денежные средства в сумме 4 300 тыс. долларов США привлечены по договору № СЗ-28-10/2019 от 28.10.2019 года на 7 (семь) лет. Процентная ставка 4.7 процентов годовых.

5.14 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости

Остатки на клиентских счетах по состоянию на 1 апреля 2020 года выросли на 30.9% по сравнению с данными на 1 января 2020 года. Объем срочных депозитов физических лиц увеличился на 109 241 тыс. руб. или на 19.6%.

Средства клиентов включают в себя:

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридические лица, в том числе:	112 926	44 925
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	112 926	44 925
срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	464	936
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	464	936
срочные депозиты	-	-
Физические лица, в том числе:	726 632	595 559
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования», прочие	59 724	37 892
срочные депозиты	666 908	557 667
Средства клиентов	840 022	641 420

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	113 390	45 861
в том числе:		
сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство	76 674	-
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 933	31 024
обрабатывающие производства	4 875	25
финансовая деятельность	75	692
деятельность профессиональная, научная и техническая	3 907	140
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	139	9 248
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	-	4 283
прочие виды деятельности	787	449
Физические лица, всего	726 632	595 559
Средства клиентов	840 022	641 420

Информация о средствах клиентов, в разрезе географических зон приведена в п.10.6 «Концентрация рисков в разрезе регионов».

5.15 Выпущенные долговые ценные бумаги

В отчетном периоде Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

5.16 Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

Обязательства по текущему налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства на 01.04.20 года отсутствуют.

5.17 Прочие обязательства

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

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Комиссии по гарантиям	17 258	29 636
Кредиторская задолженность	1 181	1 997
Обязательства по переоценке срочных сделок	2 460	-
Итого прочих финансовых обязательств	20 899	31 633
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Арендные обязательства	19 030	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	4 116	3 628
Обязательства по выплате вознаграждений	5 406	4 167
Прочие	578	315
Итого прочих нефинансовых обязательств	29 130	8 110
Всего прочих обязательств	50 029	39 743

С 1 января 2020 года в статью «Прочие обязательства» входят арендные обязательства по договорам аренды помещений для ведения основного вида деятельности. Арендные обязательства представляют собой арендные платежи по договорам аренды и проценты по арендным обязательствам.

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

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в п.10.6 «Концентрация рисков в разрезе видов валют».

5.18 Условные обязательства кредитного характера

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 гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Безотзывные обязательства и условные обязательства кредитного характера включают:

	в тыс. рублях	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Гарантии	1 359 454	3 210 733
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	-	592 523
Обязательства по поставке денежных средств	261 524	-
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 361	15 714
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	446 335	487 189
Итого	2 077 674	4 306 159

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.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	1 805 789	3 697 922
I	517 171	770 873
II	1 208 230	2 784 468
III	59 466	107 996
IV	-	1 182
V	20 922	33 403
Расчетный резерв на возможные потери	(41 138)	(78 032)
Резерв сформированный, итого, в том числе:	(41 136)	(78 004)
II	(12 130)	(27 475)
III	(8 084)	(16 523)
IV	-	(603)
V	(20 922)	(33 403)
Корректировки до оценочного резерв под ожидаемые кредитные убытки	34 236	39 354
Итого	(6 900)	(38 650)

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

5.19 Условные обязательства некредитного характера

Условные обязательства некредитного характера в отчетном периоде не возникали.

5.20 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов.

	<i>в тыс. рублях</i>			
	За 1 кв. 2020 года	За 1 кв. 2019 года	Изменение статьи	Изменение статьи, (%)
Процентные доходы, всего, в том числе:	36 500	61 813	(25 313)	(40.95)
от размещения средств в кредитных организациях	24 344	32 163	(7 819)	(24.31)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 841	28 651	(16 810)	(58.67)
Процентные расходы, всего	21 102	20 021	1 081	5.40
по привлеченным средствам кредитных организаций	9 419	3 462	5 957	172.07
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 683	16 559	(4 876)	(29.45)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	15 398	41 792	(26 394)	(63.16)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:				
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(3 245)	(21 551)	18 306	84.94

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 592	2 583	(991)	(38.37)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(10 466)	(1 877)	(8 589)	(457.59)
Комиссионные доходы	19 861	24 278	(4 417)	(18.19)
Комиссионные расходы	1 661	9 434	(7 773)	(82.39)
Изменение резерва по прочим потерям	30 101	(5 378)	35 479	659.71
Прочие операционные доходы	53 892	1 576	52 316	3 319.54
Чистые доходы (расходы)	90 076	(9 803)	99 879	1 018.86
Операционные расходы	71 170	79 996	(8 826)	(11.03)
Прибыль (убыток) до налогообложения	18 906	(89 799)	108 705	121.05
Возмещение (расход) по налогам	3 460	3 158	302	9.56
Прибыль (убыток) за отчетный период	15 446	(92 957)	108 403	116.62

В 1 квартале 2020 года Банком получена прибыль в размере 15 446 тыс. руб. Основными статьями дохода стали прочие операционные доходы, полученные от выбытия проблемной задолженности по договорам уступки прав требования (цессии), и доходы от восстановления резервов по ним.

Значительные расходы Банк понес по статье операционные расходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Основную часть операционных расходов составляют административно-управленческие расходы.

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

<i>в тыс. рублях</i>					
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2020	602 810	95 078	6 030	78 004	781 922
Создание	33 756	9 633	8 280	33 836	85 505
Восстановление	(22 048)	(2 387)	(8 206)	(70 704)	(103 345)
Списание за счет резерва	(42 898)	(14 621)	(57)	-	(57 576)
на 01.04.2020	571 620	87 703	6 047	41 136	706 506

6.2 Информация о корректировках до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

<i>в тыс. рублях</i>						
	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого корректировок до оценочных резервов
на 01.01.2020	(15 785)	(1 530)	4	749	(39 354)	(55 916)
Создание	7 562	337	-	6 527	40 235	54 661
Восстановление	(7 993)	(217)	(3)	(4 953)	(35 117)	(48 283)
на 01.04.2020	(16 216)	(1 410)	1	2 323	(34 236)	(49 538)

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

	в тыс. рублях	
	за 1 кв. 2020 года	за 1 кв. 2019 года
Денежные средства	14 788	(6 778)
Средства в кредитных организациях	17 531	(1 528)
Чистая ссудная задолженность	148 201	(42 521)
Итого по активам:	180 520	(50 827)
Средства кредитных организаций	(169 848)	41 463
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(21 131)	5 542
Прочие обязательства	(7)	1 945
Итого по пассивам:	(190 986)	48 950
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(10 466)	(1 877)

6.4 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

	в тыс. рублях	
	за 1 кв. 2020 года	за 1 кв. 2019 года
Налог на добавленную стоимость	(3 438)	(3 144)
Налог на прибыль	(8)	(3)
Государственная пошлина	(14)	(11)
Возмещение (расход) по налогам	(3 460)	(3 158)

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 течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

6.5 Аренда

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в составе статьи «Арендные обязательства» и активы в форме права пользования в составе статьи «Актив в форме права пользования».

С 1 января 2020 года арендные обязательства по договорам аренды помещений для ведения основного вида деятельности представляют собой арендные платежи по договорам аренды и проценты по арендным обязательствам.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» (446 тыс. руб.), амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» (5 778 тыс. руб.) в отчете о финансовых результатах.

В отчетном периоде уменьшение арендных обязательств на сумму текущего арендного платежа составило 2 266 тыс. руб.

6.6 Выбытие объектов основных средств

В течение 1 квартала 2020 года произошло выбытие имущества, полученного в финансовую аренду (АФПП) на сумму 8 418 тыс. руб. Списанная накопленная амортизация составила 1 654 тыс. руб.

6.7 Информация о вознаграждениях работникам

Значительную часть (56.13%) операционных расходов составляют расходы на содержание персонала.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	<i>в тыс. рублях</i>	
	за 1 кв. 2020 года	за 1 кв. 2019 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(31 186)	(41 950)
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	(8 759)	(11 190)
Подготовка и переподготовка кадров	5	-
Итого расходы на персонал	(39 940)	(53 140)

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

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

6.9 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.

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

	<i>в тыс. рублях</i>	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал, в т.ч.:	845 551	848 214
Базовый капитал:	845 551	848 214
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	(539 734)	(172 230)
Убыток текущего года	-	(365 486)
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	(31 943)	(31 298)
Дополнительный капитал, в т.ч.	816 653	637 629
Субординированный займ	800 645	637 629
Итого собственные средства (капитал) Банка	1 662 204	1 485 843

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности базового капитала	2 316 519	4 126 046
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности основного капитала	2 316 519	4 126 046
Активы, взвешенные с учетом риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 316 519	4 126 046
Достаточность базового капитала (%)	36.501	20.56
Достаточность основного капитала (%)	36.501	20.56
Достаточность собственных средств (капитала) (%)	71.754	36.01

Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2020 выросли на 176 361 тыс. руб. или на 12% за счет увеличения дополнительного капитала.

В связи с ростом валютного курса доллара США к российскому рублю положительная переоценка субординированных займов, включенных в расчет капитала составила 163 016 тыс. рублей.

Нормативы достаточности основного и базового капитала выросли на 15.9%, а норматив достаточности собственных средств (капитала) на 35.7%.

Причиной роста, кроме увеличения собственных средств (капитала), стало снижение активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности капитала.

К уменьшению в отчетном периоде активов, взвешенных с учетом риска, необходимых для определения достаточности капитала, в основном, привело закрытие выданных банковских гарантий на сумму 2 073 613 тыс. руб.

Ниже приведена таблица взаимосвязи показателей баланса и отчета об уровне достаточности капитала на 01.04.2020:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 387 710	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 387 710	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 387 710
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	816 653
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16.1, 16.2	1 724 147	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	816 653
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	800 645
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	58 126	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	31 943	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	31 943
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 531 275	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	29 518	Резервный фонд	3	29 518
9	Нераспределенная прибыль(убыток):	35	(476 763)	Нераспределенная прибыль(убыток) всего, в том числе:	2	(539 734)
9.1	- прошлых лет		(492 209)	- прошлых лет		(539 734)
9.2	- отчетного года		15 446	- отчетного года		-

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

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

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные экономические нормативы в соответствии с Инструкции Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее Инструкция №199-И).

Собственная ликвидность поддерживалась на уровне, полностью покрывающем средства клиентов до востребования. В связи с чем, норматив мгновенной ликвидности Н2 и норматив текущей ликвидности Н3 многократно превышают предельные значения (289.8% и 748.9% соответственно).

Норматив долгосрочной ликвидности 1.7%.

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 (11.2% на 01.04.2020).

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 составил 21.3% при допустимом уровне 800%.

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

На 01.04.2020 года значение финансового рычага банка Н1.4 составило 20.98 % при нормативном минимальном значении 3%.

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

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

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

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

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Основной капитал	845 551	848 214
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 030 892	5 470 538
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	20.98	15.5

Увеличение в отчетном периоде значения показателя финансового рычага на 5.5% вызвано снижением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага Банка.

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

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

в тыс. рублях

Показатель	С учетом влияния переходных мер	Полное применение модели ожидаемых кредитных убытков
Базовый капитал	845 551	893 076
Основной капитал	845 551	893 076
Собственные средства (капитал)	1 662 204	1 709 167
Норматив достаточности базового капитала	36.501	36.923
Норматив достаточности основного капитала	36.501	36.923
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	71.754	70.662
Норматив финансового рычага	20.977	21.893

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

Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)

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

Надбавки играют роль ограничителей в отношении использования прибыли.

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

С 1 января 2020 года установлено минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в величине 2.5%.

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

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

Величина антициклической надбавки принимается Банком равной нулю.

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

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2020 года остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования составляют 7 868 тыс. рублей и представляют собой обязательные резервы, 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 разделу 1 отражены чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности.

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

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

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

Кредитных средств, не использованных Банком в течение 1 квартала 2020 года ввиду ограничений по их использованию, не было.

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.

Конфигурация корреспондентской сети Банка, в том числе по географическим зонам Российской Федерации 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 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 (включая правовой);
- риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- комплаенс риск;
- иные виды банковских рисков.

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 законодательством РФ, требованиями и рекомендациями Банка России. Для оценки рисков Банк внедряет процедуры оценки достаточности капитала в текущую деятельность (например, расчет риска концентрации для определения достаточности капитала в рамках процедур внутренней оценки достаточности капитала).

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 в рамках системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, то есть всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, включая подразделение, ответственное за управление рисками.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные разграничения полномочий и ответственности. Для исключения возможности возникновения конфликта интересов в Банке действует механизм принятия коллегиальных решений.

Управление рисками в Банке осуществляют, в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними нормативными документами Банка:

- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
- Управление риск-менеджмента;
- Ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами.

Органы, ответственные за управление рисками:

- обеспечивают текущее и стратегическое планирование, с учетом допустимых уровней риска;
- осуществляют контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками;
- утверждают комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- определяют параметры управления банковскими рисками и устанавливают их количественные значения;
- разрабатывают правила и процедуры управления рисками;
- анализируют предоставляемую структурными подразделениями отчетность;
- контролируют своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими,
- обеспечивают своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- определяют условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов;
- определяют соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и Руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка;
- проверяют 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;
- обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов;

- информируют управление риск - менеджмента об изменении показателей, используемых для мониторинга, оценки принятых рисков;
- обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам кредитов и срокам их востребования;
- принимают меры по своевременному возврату предоставленных кредитов;
- обеспечивают контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска.

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка включает следующие блоки:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля над значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- систему контроля над исполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала и их эффективностью;
- внутренние документы по процедурам оценки достаточности капитала.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала интегрируются в систему стратегического планирования Банка для учета результатов выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала при формировании Стратегии развития Банка в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

В процессе формирования стратегии развития внутренние процедуры оценки достаточности капитала подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющемуся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала включает в себя расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков, проверку функционирования механизмов управления рисками, оценку участия Совета Директоров, Правления Банка в процессе управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками, утверждаются Советом Директоров и Правлением Банка.

Совет Директоров в части управления рисками и капиталом утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает склонность Банка к риску и целевые уровни риска, осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточность капитала через рассмотрение отчетности Банка.

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

Базовым документом, регулирующим подходы Банка к управлению рисками, является «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «Евразийский Банк», в которой определены:

- органы, обеспечивающие управление и контроль за рисками в Банке;
- полномочия и порядок принятия решений;
- инструменты и подходы к организации системы управления рисками;
- состав и периодичность формируемой отчетности.

Инструменты стратегии управления рисками и капиталом:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- система управления рисками и капиталом;
- коммуникационная политика;

- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Совместно с «Порядком управления значимыми видами рисков и капиталом в ПАО «Евразийский банк»» «Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «Евразийский Банк» определяет:

- существенные риски, которым подвержен Банк;
- склонность к риску;
- методы выделения капитала и определение его достаточности.

Конкретные процедуры управления и методики оценки рисков, с детальным описанием полномочий органов управления, закреплены в отдельных положениях в разрезе выделяемых рисков.

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

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

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, коллегиальных 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 внутренняя система различных лимитов и сигнальных значений.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения установленных 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 таблице, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их фактического нахождения.

<i>в тыс. рублях</i>					
на 01.04.2020					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					
Денежные средства	91 062	-	-	-	91 062
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	8 973	-	-	-	8 973
Средства в кредитных организациях	803 887	598	8 486	-	812 971
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 708 647	4 748	-	-	1 713 395
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 909	-	-	-	4 909
Требования по текущему налогу на прибыль	7 381	-	-	-	7 381
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 126	-	-	-	58 126
Прочие активы	12 019	28	-	12 677	24 724
Итого активов	2 695 004	5 374	8 486	12 677	2 721 541
Обязательства:					

Средства кредитных организаций	-	884 125	-	-	884 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	798 488	37 810	-	3 724	840 022
Прочие обязательства	50 002	27	-	-	50 029
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 900	-	-	-	6 900
Итого обязательств	855 390	921 962	-	3 724	1 781 076

По состоянию на 01.04.2020 года активы Банка сосредоточены в Российской Федерации - 99.0% (98.8% на 01.01.2020 года).

Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.04.2020 года, как и на 01.01.2020 года составляет чистая ссудная задолженность в Республике Казахстан, а также остатки на корреспондентских счета в Банках-нерезидентах.

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

По состоянию на 01.04.2020 года обязательства Банка, в основном, сосредоточены в странах СНГ 51.8% и в Российской Федерации 48.0% и (49.3% и 49.1% соответственно на 01.01.2020).

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

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

<i>в тыс. рублях</i>										
На 01.04.2020										
Активы	Российский рубль	Доллар США	Евро	Казахский Тенге	Фунт стерлингов	Китайский юань	Швейцарский франк	Золото	Серебро	Итого
Денежные средства	21 290	50 079	17 641	2 052	-	-	-	-	-	91 062
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	8 973	-	-	-	-	-	-	-	-	8 973
Средства в кредитных организациях	1 353	803 047	7 065	729	281	11	485	-	-	812 971
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 708 647	-	-	4 748	-	-	-	-	-	1 713 395
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 909	-	-	-	-	-	-	-	-	4 909
Требование по текущему налогу на прибыль	7 381	-	-	-	-	-	-	-	-	7 381
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	58 126	-	-	-	-	-	-	-	-	58 126
Прочие активы	24 368	-	-	-	-	-	-	12	344	24 724
Итого активов	1 835 047	853 126	24 706	7 529	281	11	485	12	344	2 721 541
Пассивы										

Средства кредитных организаций	36 498	823 145	22 226	2 256	-	-	-	-	-	884 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	734 547	98 940	2 075	4 460	-	-	-	-	-	840 022
Прочие обязательства	50 002	27	-	-	-	-	-	-	-	50 029
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 900	-	-	-	-	-	-	-	-	6 900
Итого пассивов	827 947	922 112	24 301	6 716	-	-	-	-	-	1 781 076
Чистые активы/обязательства	1 007 100	(68 986)	405	813	281	11	485	12	344	940 465

10.7 Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Кредитный риск

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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

Пристальное внимание уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов и сигнальных значений.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов: Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) и других.

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

Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

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

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

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

<i>в тыс. рублях</i>						
	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	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	847 875	4 357	98	988 786	859 641	92
II	185 480	184 413	1 067	91 657	90 604	1 053
III	4 066	4 005	61	12 344	11 993	351
IV	5 142	5 035	107	354	354	-
V	660 631	566 957	87 628	701 523	600 415	95 078
Итого активов	1 703 194	764 767	88 961	1 794 664	1 563 007	96 574
Объем реструктурированной задолженности	128 266	127 721	545	237 490	183 695	53 795
Удельный вес реструктурированной задолженности	7.5%	16.7%	0.6%	13.2%	11.8%	55.7%
Объем просроченной задолженности, в том числе:	659 818	571 992	87 735	708 299	612 763	95 429
- до 30 дней	2 632	2 632	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	12 855	12 504	351
- от 91 до 180 дней	13 811	13 704	107	1 052	1 052	-
- свыше 180 дней	643 375	555 656	87 628	694 392	599 207	95 078
Удельный вес просроченной задолженности	38.7%	74.8%	98.6%	39.5%	39.2%	98.8%
Резерв расчётный	(665 462)	(571 710)	(87 705)	(703 991)	(602 882)	(95 079)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итог, в том числе:	(665 370)	(571 619)	(87 704)	(703 918)	(602 810)	(95 078)
II	(1 762)	(1 752)	(10)	(845)	(835)	(10)
III	(852)	(840)	(12)	(2 469)	(2 399)	(70)
IV	(2 570)	(2 516)	(54)	(177)	(177)	-
V	(660 186)	(566 511)	(87 628)	(700 427)	(599 399)	(94 998)
Корректировки до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	15 302	16 216	1 410	16 562	15 785	1 530
Итого резервов, в том числе:	(650 068)	(555 403)	(86 294)	(687 356)	(587 025)	(93 548)
ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев	(846)	(224)		(802)	(212)	
ожидаемые кредитные убытки за весь срок по финансовым инструментам, не признанными кредитно-обесцененными	(158)	(158)		(213)	(213)	

ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанными кредитно-обесцененными, в том числе: признанными кредитно-обесцененными в отчетном периоде	(638 443)	(636 883)	(675 323)	(675 209)
ожидаемые кредитные убытки в рамках упрощенного подхода	(6 189)	-	(6 079)	-
ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам, признанными кредитно-обесцененными при первоначальном признании	(4 432)	(4 432)	(4 939)	(4 939)
Резервы без учета обеспечения	(655 571)	(654 949)	(699 582)	(692 799)

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

<i>в тыс. рублях</i>										
на 01.04.2020						на 01.01.2020				
	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	2 632	-	13 811	636 050	652 493	-	12 855	1 052	684 261	698 168
Физические лица	-	-	-	7 325	7 325	-	-	-	10 131	10 131
Итого	2 632	-	13 811	643 375	659 818	-	12 855	1 052	694 392	708 299

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

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

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

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

Основным критерием возможности оценки финансового инструмента на групповой основе является его объем. Дальнейшее разбиение на портфели будет зависеть от типа финансового инструмента, количества дней просроченной задолженности, кредитного риска, присущего финансовому инструменту и других характеристик.

В основе методики, разработанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, лежит модель ожидаемых кредитных убытков. Т.е. объем оценочных резервов определяется как $\sum_t Marginal_PD_{t,t-1} \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$. Где $Marginal_PD_{t,t-1}$ вероятность дефолта за период $t, t-1$, LGD_t уровень потерь при дефолте, EAD_t величина кредитных требований, подверженная кредитному риску, D коэффициент дисконта. Значение $Marginal_PD_{t,t-1}$ определяется из годовой вероятности дефолта (для предотвращения переоценки уровня оценочных резервов под убытки в периоды экономического подъема и, наоборот, недооценки в кризисные периоды, расчетные значения вероятности дефолта могут калиброваться. Решение о применении коэффициентов калибровки принимается Кредитным комитетом Банка), LGD на основе исторических данных, а EAD как прогнозная величина кредитного требования на будущую дату. В рамках этой модели можно выделить три подхода: общий подход, упрощенный подход и подход, применяемый для финансовых инструментов, признанных кредитно-обесцененными при первоначальном признании.

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

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

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

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

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

- просрочка платежей от 30 до 89 дней (от 6 до 30 календарных дней для финансовых организаций);
- III категория качества;
- вероятность дефолта за время до погашения 20% (3% для групповой основы);
- значительное изменение стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения кредитного качества, предоставленных третьими сторонами, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта.

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

- просрочка платежей на 90 и более дней (более 30 календарных дней для финансовых организаций);
- IV или V категория качества;
- вероятность дефолта за время до погашения 50% (20% для групповой основы);
- наличие значительных финансовых трудностей, а именно: экономическая несостоятельность заемщика, когда доходы от деятельности не покрывают общие расходы, неплатежеспособность заемщика, когда денежных средств заемщика не хватает на удовлетворение требований кредиторов по текущим платежам с наступающим сроком, предбанкротная неплатежеспособность, которая характеризуется превышением балансовой оценки всей кредиторской задолженности над рыночной оценкой активов, выявление вероятности невозможности получения основного долга и/или вознаграждения по выданным кредитам и другой дебиторской задолженности и другие;
- банкротство, дефолт (критериями дефолта Банк признает наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней, приостановление начисления вознаграждения по кредиту в связи с финансовыми затруднениями заемщика, продажа кредита со значительным дисконтом, обращение заемщика в суд с заявлением о признании его банкротом, признание судом заемщика банкротом и др.);
- смерть заемщика (созаемщика);
- снижение ставки вознаграждения по кредиту, связанное с финансовыми затруднениями заемщика;

- наличие информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб и не позволят ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заемщика (созаемщика);

- понижение долгосрочного международного рейтинга ниже уровня В- международного рейтингового агентства S&P (или его эквивалента для Moody's или Fitch) (для финансовых организаций);

- решение эмитента о проведении реструктуризации обязательств;

- делистинг ценной бумаги;

- внутренние экономические причины в стране (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти или отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства) в которой контрагент ведет основную деятельность;

- другие.

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

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

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение	Оформлено в обеспечение
Гарантии и поручительства	4 349 870	4 243 210
Ценные бумаги	8 902	8 902
Недвижимость	721 721	883 540
Товары в обороте	187 336	187 336
Оборудование	204 563	204 563
Транспортные средства	-	-
Прочее	4 352 094	4 497 840
Итого	9 824 486	10 025 391

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 от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П). Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля определена Учетной политикой Банка и «Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов».

Методика определяет способы и подходы, методы оценки и выбор исходных данных для определения справедливой стоимости ценных бумаг, отнесенных к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», учитываемых на балансе Банка по справедливой стоимости.

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

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

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

База для расчета процентного риска в отчетном периоде отсутствовала.

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

База для расчета фондового риска в отчетном периоде отсутствовала.

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

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

Нарушений валютной позиции в отчетном периоде не было.

База для расчета валютного риска на 01.04.2020 отсутствует.

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

База для расчета товарного риска в отчетном периоде отсутствовала.

Валютный риск

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

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

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

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

<i>в тыс. рублях</i>						
	на 01.04.2020	в % от капитала	в % от прибыли ² за 1 кв. 2020 года	на 01.01.2020	в % от капитала	в % от прибыли за 2019 год
Недельный ³ валютный VaR при 99% доверительном интервале	2 300	0.14	3.72%	10	0.00	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 ⁴ в общем объеме активов/обязательств	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Процентные активы	63%	88%
Процентные обязательства	59%	56%

Уменьшение доли процентных активов в общем объеме активов за последний квартал связано с уменьшением остатков на счетах учета сделок РЕПО. Свободные средства не были размещены в процентные инструменты.

¹ Расчет всех показателей VaR производится на еженедельной основе.

² Здесь и далее прибыль за отчетный период приведена к году.

³ Банк лимитирует недельные значения показателей VaR.

⁴ Имеются ввиду пассивы за вычетом капитала.

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

Структура процентных активов и обязательств	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства в кредитных организациях и Банке России	88%	95%
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	11%	5%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	0%	0%
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1%	0%
Итого процентные активы	100%	100%
Средства кредитных организаций	60%	59%
Средства клиентов	40%	41%
Выпущенные долговые обязательства	0%	0%
Прочие заемные средства	0%	0%
Итого процентные обязательства	100%	100%

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в средствах в кредитных организациях и Банке России, составляющих 88% от общего объема процентных активов.

Они не несут в себе существенного процентного риска, т.к. состоят из сделок обратного РЕПО и межбанковских депозитов, заключенных на сроки до одной недели.

В обязательствах Банка процентный риск распределен между средствами клиентов (40% от объема процентных обязательств) и средствами кредитных организаций (60% от объема процентных обязательств).

Средства кредитных организаций представлены тремя долларовыми субординированными депозитами, которые несут для Банка наибольший процентный риск из-за длительного оставшегося срока до погашения (5 и 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. В данном случае финансовые инструменты, находящиеся во временном интервале больше года, не принимаются для расчета влияния на капитал и прибыль.

	на 01.04.2020	в % от капитала	в % от прибыли за 1 кв. 2020 года	на 01.01.2020	в % от капитала	в % от прибыли за 2019 год
Совокупный относительный гэп	3.12	1.54	41.55	3.58	2.23	убыток
Совокупный относительный гэп (рублевые инструменты)	3.39	1.57	42.14	2.79	1.54	убыток
Совокупный относительный гэп (долларовые инструменты)	0.00	0.03	0.73	15.52	0.69	убыток

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

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

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

Нулевое значение совокупного относительного гэпа для долларовых инструментов связано с отсутствием долларовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок, на отчетную дату.

Метод дюрации заключается в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, определенных коэффициентов взвешивания. Эти коэффициенты базируются на оценке дюрации финансовых инструментов, попавших в каждый временной интервал. Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску. При расчете влияния изменения процентных ставок на капитал и прибыль были сделаны те же предположения, что и в гэп-анализе, с тем отличием, что в методе дюрации использованы все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а не только со сроком погашения менее 1 года.

	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	в % от капитала	в % от прибыли за 1 кв.2020 года	в % от капитала	в % от прибыли за 2019 год
Влияние изменения процентных ставок	3.80	102.27	3.42	убыток
Влияние изменения процентных ставок (рублевые инструменты)	0.38	10.21	0.26	убыток
Влияние изменения процентных ставок (долларовые инструменты)	3.42	92.07	3.16	убыток

В данной таблице значения столбцов «% от капитала» и «% от прибыли» рассчитаны с использованием коэффициентов взвешивания, предложенных в Указании Банка России № 4336-У от 03.04.2017 «Об оценке экономического положения банков».

Рост влияния изменения процентных ставок на капитал связан с уменьшением курса рубля, из-за чего увеличилось рассогласование между процентными активами и обязательствами в различных сроках.

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

	в тыс. рублях					
	на 01.04.2020 ⁵	в % от капитала	в % от прибыли за 1 кв. 2020 года	на 01.01.2020	в % от капитала	в % от прибыли за 2019 год
Недельный процентный VaR при 99% доверительном интервале	0	0.00	0.00	0	0.00	убыток

На 01.04.2020 ценные бумаги в торговом портфеле Банка отсутствуют.

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 4 909 тыс. руб. представлены облигациями ОФЗ 26214 с датой погашения 27.05.2020 года.

В рамках этой бизнес-модели ценные бумаги не переоцениваются. Показатель процентного VaR по ним не рассчитывается.

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.

⁵ В таблице указано значение недельного 99% VaR по всему портфелю ценных бумаг, за исключением, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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.

Структурным подразделением, проводящим политику Банка в части управления ликвидностью, является Управление 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 управление риск-менеджмента.

Бизнес-подразделения Банка инициируют рассмотрение вопросов о пересмотре/установлении лимитов и процентных ставок/тарифов, установление сроков привлечения и размещения.

Службой внутреннего контроля проводится анализ соответствия действий и операций, осуществляемых Руководством и работниками Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка при осуществлении операций в части управления ликвидностью.

Службой внутреннего аудита проводится проверка эффективности методологии оценки риска ликвидности и процедур управления риском ликвидности, установленных внутренними документами Банка и полноты применения указанных документов.

Подготовка отчетности и расчет нормативов ликвидности согласно требованиям Банка России проводится Управлением стратегического планирования 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 Управления Казначейства о текущем и прогнозном состоянии ликвидности доводится до исполнительного органа Банка, при необходимости выносится на рассмотрение комитета по управлению активами и является основой для принятия решений в сфере управления долгосрочной ликвидностью.

Оперативное управление ликвидностью осуществляет Управление 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.

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

В отчетном периоде Банк, в основном, размещал денежные средства на рынке межбанковских кредитов. Нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом.

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Минимальное значение за 1 кв. 2020 года	Максимальное значение за 1 кв. 2020 года	Среднее значение за 1 кв. 2020 года
H2	не менее 15%	133.713 %	764.490 %	373.252 %
H3	не менее 50%	342.462 %	920.534 %	644.270 %
H4	не более 120%	1.514 %	1.708 %	1.594 %

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 обязательные нормативы и состояние ликвидности Банка, были разработаны ряд стресс-тестов. Банк применяет сценарии стресс-тестирования по возможному оттоку денежных средств до 30%, девальвации рубля до 80%, падению рынка ценных бумаг до 15%, дефолту кредитного портфеля до 30% и др.

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

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

в тыс. рублях

на 01.04.2020								
	До востреб. и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопред. сроком	Просроч.	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	91 062	-	-	-	-	-	-	91 062
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 105	-	-	-	-	7 868	-	8 973
Средства в кредитных организациях	781 956	-	-	-	31 015	-	-	812 971
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 506 211	-	3 910	170 258	14 761	-	18 255	1 713 395
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 909	-	-	-	-	-	4 909
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	7 381	-	7 381
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	58 126	-	58 126
Прочие активы	12 047	-	12 677	-	-	-	-	24 724
Итого активов	2 392 381	4 909	16 587	170 258	45 776	73 375	18 255	2 721 541
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	83 480	-	-	-	800 645	-	-	884 125
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	195 922	145 071	196 395	118 042	184 592	-	-	840 022
Прочие обязательства	13 741	-	-	36 288	-	-	-	50 029
Итого обязательств	293 143	145 071	196 395	154 330	985 237	-	-	1 774 176
Чистый разрыв ликвидности	2 099 238	(140 162)	(179 808)	15 928	(939 461)	73 375	18 255	947 365
Совокупный разрыв ликвидности	2 099 238	1 959 076	1 779 268	1 795 196	855 735	929 110	947 365	

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 и/или восстановлению деятельности в результате возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит).

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

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска, Банк использует базовый индикативный подход, предложенный Банком России. Расчет величины операционного риска проводится в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», а его влияние на капитал Банка и обязательные нормативы согласно Инструкции № 199-И.

в тыс. рублях

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Требование к капиталу на покрытие операционного риска (базовый индикативный подход)	43 216	51 244
Средняя годовая величина доходов, используемая для расчета операционного риска	288 107	341 624

10.8 Информация об управлении капиталом

Целью организации управления рисками в Банке является построение такой системы управления рисками и капиталом, которая позволит поддерживать на приемлемом уровне принимаемые Банком риски для защиты интересов вкладчиков, кредиторов и акционеров Банка, с учетом ограничений, накладываемых государственными органами Российской Федерации на деятельность кредитных организаций.

Для этого выстроенная в Банке система управления рисками и капиталом позволяет:

- выявлять риски, в том числе потенциальные, среди которых выделять наиболее значимые, проводить их оценку и агрегирование, для определения совокупного объема принимаемых Банком рисков;
- проводить оценку достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- стресс-тестировать на устойчивость Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;

- планировать капитал по результатам оценки существенных рисков, стресс-тестирования, показателей, определенных в стратегии развития Банка, ограничений, накладываемых Банком России и других факторов.

Этого Банк добивается используя следующие инструменты:

- систему лимитов;
- систему полномочий и принятия решений;
- систему управления рисками и капиталом;
- коммуникационную политику;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- систему контроля.

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 обязательных нормативов. После количественной оценки отдельных принятых рисков, определяется совокупный объем принятых рисков методом простого суммирования. Отношение располагаемого Банком капитала к совокупному объему принятых рисков можно сравнивать с обязательными 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 № 199-И.

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

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

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

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

Норматив достаточности капитала	Минимальное значение, установленное Банком России	Минимальное значение за 1 кв.2020 года	Максимальное значение за 1 кв.2020 года	Среднее значение за 1 кв.2020 года
H1.0	8.0 %	33.278 %	72.080 %	55.708 %
H1.1	4.5 %	19.013 %	36.501 %	30.134 %
H1.2	6.0 %	19.013 %	36.501 %	30.134 %
H1.4	3.0 %	15.136 %	20.977 %	18.927 %

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции № 199-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

В отчетном периоде Банком реализована проблемная задолженность обязательств заемщика, относящегося к МСП по договору уступки прав требования (цессии).

Сумма сделки составила 46 409 тыс. руб.

12. Информация по сегментам деятельности

ПАО «Евразийский банк» публично не размещает ценные бумаги, поэтому информация по сегментам деятельности не представляется.

13. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной бухгалтерской отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.

Все сделки и операции со связанными сторонами в отчетном периоде проведены в пределах рыночных ценовых условий.

Отношения контроля

Мажоритарным акционером Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое приобрело контрольный пакет акций Банка у ЗАО «Финансовый консультант «Тройка Диалог».

По состоянию на 1 апреля 2020 года стороной, обладающей конечным контролем над АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), является группа физических лиц, каждое из которых владеет 33.3%: Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов, Патох Шодиев.

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

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

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Наименование вознаграждения членам Совета Директоров и Правления	За 1 кв. 2020 года, тыс.руб.	За 1 кв. 2019 года, тыс.руб.
Краткосрочные вознаграждения работникам	3 994	6 313
Выходные пособия	-	3 275
ИТОГО	3 994	9 588

На 01.04.2020 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	На 01.04.20, тыс.руб.	Средняя эффективная процентная ставка	На 01.04.19, тыс.руб.	Средняя эффективная процентная ставка
Текущие счета и депозиты клиентов	430	-	1 171	0.1%

Текущие счета и депозиты клиентов представлены текущими счетами, открытыми членам Совета Директоров.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления.

	За 1 кв. 2020 года, тыс.руб.	За 1 кв. 2019 года, тыс.руб.
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	-	(1)

Операции со связанными сторонами

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

в тыс. рублях

	Акционер Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций	Акционер Банка	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций
	на 01.04.2020				на 01.04.2019			
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	557	-	-	557	770	-	-	770
Прочие активы	28	-	-	28	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	884125	-	-	884 125	450 569	-	-	450 569
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	430	38 756	39 186	-	1 171	46 680	47 851
Прочие обязательства	-	-	27	27	-	-	-	-
	За 1 кв. 2020 года				За 1 кв. 2019 года			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	93	93
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	93	93
Процентные расходы, в том числе:	(10 115)	-	-	(10 115)	(3 512)	(1)	-	(3 513)
по привлеченным средствам клиентов, являющимся кредитными организациями	(10 115)	-	-	(10 115)	(3 512)	-	-	(3 512)
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(170 145)	-	47	(170 098)	43 442	-	-	43 442
Комиссионные доходы	2	-	-	2	-	-	46	46
	За 1 кв. 2020 года				За 1 кв. 2019 года			
Проведенные операции								
Предоставлено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Переуступлено кредитов	-	-	-	-	-	-	8 794	8 794
Погашено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-
Получено кредитов	-	-	-	-	-	-	-	-

Между ПАО «Евразийский банк» и акционером банка АО «Евразийский банк» (республика Казахстан) заключены договоры субординированных займов, включенные в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированные отражены в составе «Средства кредитных организаций».

Процентные расходы по субординируемым займам отражены по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, являющихся кредитными организациями».

14. 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 установлена повременно-премиальная система оплаты труда.

К основному управленческому персоналу относятся:

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

Численность персонала Банка составила:

	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Списочная численность персонала, чел. из них:	82	102
численность основного управленческого персонала, чел.	3	2
численность работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, чел.	8	12

Выплаты основному управленческому персоналу составили:

	в тыс. рублях	
	за 1 кв. 2020 года	за 1 кв. 2019 года
Фиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Заработная плата	3 994	6 313
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	-	-
Фиксированное вознаграждение	-	-
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	-	-
Прочее фиксированное вознаграждение	-	-
Итого (общий размер фиксированной части вознаграждения)	3 994	6 313
Нефиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Начисленные премии (бонусы)	-	-
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	-	-
в рамках программы долгосрочной мотивации	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	-	-
Начисленное вознаграждение выплачиваемое на основе акций	-	-
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или руководящих должностях в др. организациях, входящих в группу общества	-	-
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	-	-
в рамках программы долгосрочной мотивации	-	-

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	-	-
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	-	-
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	-	-
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	-	-
<i>в том числе: выплаченная переменная часть вознаграждения</i>	-	-
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	-	-
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)	-	-
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты, связанные с досрочным прекращением полномочий	-	3 275
<i>в том числе: выплата которых отложена</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	-	-
Итого	-	3 275
Взносы с выплат вознаграждений работникам	955	1 543

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

15. Способ раскрытия информации

ПАО «Евразийский банк» в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» принял решение о публикации промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года, на странице в сети Интернет по адресу:

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

Дата раскрытия: 20 мая 2020 года.

Председатель Правления

Врио Главного бухгалтера

«20» мая 2020 года



М.П.

Е.И. Сорочан

Т.В. Берелова