

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества «Евразийский банк» за 2017 год**

Содержание

1. Основы составления отчетности	23
2. Информация о Банке	23
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	24
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	31
4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций	31
4.2 ХАРАКТЕР И ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЕМ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	33
4.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	33
4.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	34
4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	34
4.6 Некорректирующие события после отчетной даты	35
4.7 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий год.....	35
4.8 Прибыль на акцию	35
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	35
5.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	35
5.2 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	36
5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости	36
5.4 Чистая ссудная задолженность	37
5.5 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
5.6 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия	40
5.7 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.....	40
5.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40
5.9 Сделки РЕПО	40
5.10 Переклассификация финансовых инструментов	40
5.11 Текущая стоимость ценных бумаг и формирование резерва по ним	40
5.12 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив	40
5.13 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	41
5.14 Прочие активы	42
5.15 Средства кредитных организаций	42
5.16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	43
5.17 Выпущенные долговые ценные бумаги	44
5.18 Обязательства по текущему налогу на прибыль	44
5.19 Прочие обязательства	44
5.20 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	44
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	45
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	46
6.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе отчета о финансовых результатах в разрезе статей бухгалтерского баланса	46
6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	47
6.4 Информация о вознаграждениях работникам	47
6.5 Выбытие объектов основных средств	48
6.6 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	48
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала	48
7.1 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	48
7.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	49
7.3 Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения — информация о последствиях допущенных нарушений	49
7.4 Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала для каждого вида активов.....	51
8. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага	51

8.1 Причины существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период	52
9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	52
9.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	52
9.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	52
9.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию	52
9.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	53
9.5 Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	53
10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	53
10.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их возникновения	53
10.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	55
10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	56
10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение года	56
10.5 Политика в области снижения рисков	57
10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам	57
10.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности	57
10.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических регионов	61
11. Информация о сделках по уступке прав требований	72
12. Операции со связанными сторонами	73
13. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	74
14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	78
15. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску	79

1. Основы составления отчетности

Отчетность Публичного акционерного общества «Евразийский банк» (далее - Банк) за 2017 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», а также с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01.01.2017 года по 31.12.2017 год 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 соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия информации о своей деятельности кредитная организация определяет самостоятельно. Руководством Банка принято решение раскрывать информацию о своей деятельности путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.eurasian-bank.ru.

2. Информация о Банке

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

Новое 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.

В 2014 году Банк был зарегистрирован по адресу: 101000, г. Москва, Кривоколенный пер., д.12, стр.1. В январе 2015 года Банк сменил фактический адрес. Центральный офис и исполнительный орган Банка расположен по адресу: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1. С 04.03.2015 года изменен адрес регистрации Банка: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д.8, стр. 1. По состоянию на 1 января 2016 года Банк имеет три внутренних структурных подразделения: кредитно-кассовый офис в г. Новосибирск, кредитно-кассовый офис в г. Омск и кредитно-кассовый офис в г. Челябинск.

Наименование Банка, его фактический адрес были изменены в начале 2015 года.

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

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

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

Банк также обладает следующими лицензиями:

- Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации № 969 от 10 февраля 2015 года. Без ограничения срока действия;

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 077-12040-010000 от 19 февраля 2009 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России. Без ограничения срока действия. Лицензия выдана на осуществление дилерской деятельности;

- Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0011839, Рег.№14394 Н от 26 июня 2015 года, выдана Федеральной службой безопасности РФ. Без ограничения срока действия.

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

26 декабря 2017 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «ВВ -». По рейтингу установлен стабильный прогноз.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

В течение 2017 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям деятельности:

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

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

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

Деятельность Банка в 2017 году была стабильной.

Основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2017 и предшествующий ему 2016 годы составили:

в тыс. рублях¹

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Капитал	1 249 553	1 321 135
Валюта баланса (активы)	3 226 889	4 175 654
Прибыль (убыток) до налогообложения	(48 676)	(209 684)
Прибыль (убыток) после налогообложения	(68 248)	(223 081)
Прибыль на активы (ROA), в %	-2.11%	-5.34%
Прибыль на капитал (ROE), в %	-5.46%	-16.89%
Активы на капитал (ЕМ), n – раз	2.58	3.16

Валюта баланса Банка уменьшилась на 948 765 тыс. рублей на 22.7%. Капитал Банка за 2017 год уменьшился на 71 582 тыс. рублей или на 5.4%. Уменьшение капитала произошло за счет снижения финансового результата.

К операциям, оказавшим в 2017 году наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, относятся:

Кредитные операции

В структуре общих доходов² существенную долю занимают доходы от операций кредитования и вложений в ценные бумаги (48.95%):

в тыс. рублях

Полученные проценты ³ от	в 2017 году	удельный вес	в 2016 году	удельный вес
размещения средств в кредитных организациях	105 352	36.76%	121 955	32.73%
предоставления кредитов коммерческим организациями	120 550	42.06%	236 060	63.35%
предоставления кредитов физическим лицам	18 142	6.33%	6 994	1.88%
вложений в ценные бумаги	42 573	14.85%	7 609	2.04%
Итого	286 617	100.00%	372 618	100.0%

Чистая ссудная задолженность составляет 84.9% активов и является основным активом Банка. Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 состоит из следующих групп кредитов: 29.5% - кредиты юридическим лицам, 4.3% - кредиты физическим лицам, 66.2% - кредиты банкам. Объем чистой ссудной задолженности по сравнению с 01.01.2017 уменьшился на 19.8% и составил 2 740 386 тыс. рублей.

Комиссионные операции

По итогам 2017 года объем чистых комиссионных доходов Банка увеличился в 3.65 раз и составил 59 556 тыс. рублей. Доля чистых комиссионных доходов Банка в общих доходах составляет 10.2%. Основная часть комиссионных доходов сформирована за счет комиссий за выдачу гарантий и комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Операции по привлечению средств

Процентные расходы за 2017 год составляют 9.5% от общих расходов Банка, из них:

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

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

- доходы и расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, комиссионные доходы и расходы;
- расходы по созданию резервов и доходы от восстановления резервов.

³ В соответствии с Указанием Банка России № 2332-У процентные доходы включают проценты по кредитам, комиссионные доходы от операций кредитования, процентные доходы прошлых лет, штрафы и пени.

в тыс. рублях

Уплаченные проценты по	в 2017 году	удельный вес	в 2016 году	удельный вес
привлеченным средствам кредитных организаций	(5 449)	5.80%	(6 128)	5.08%
депозитам и остаткам на счетах коммерческих организаций	(875)	0.93%	(1 387)	1.15%
вкладам физических лиц	(87 621)	93.27%	(113 166)	93.77%
выпущенным долговым обязательствам	(0)	0.0	(0)	0.0
Итого	(93 945)	100.0%	(120 681)	100.0%

Уплаченные проценты по итогам 2017 года в сравнении с прошлым годом уменьшились на 22.2%, из них процентные расходы по вкладам физических лиц уменьшились на 22.6% (доля составляет 93.27%) ввиду обновления линейки вкладов и проведения акций. Соответственно, остатки на счетах физических лиц также уменьшились и составили 808 591 тыс. рублей (на 01.01.2017 года остатки на счетах физических лиц составляли 1 075 345 тыс. рублей).

Процентные расходы по депозитам и остаткам на счетах коммерческих организаций по итогам 2017 года в сравнении с прошлым годом снизилась на 36.9%.

Изменение резерва

Банк в 2017 году понес расходы на создание резервов на возможные потери в размере 16 981 тыс. рублей, которые составили 2.6% от общих расходов Банка.

Операционные расходы

Самой крупной статьёй расходов как в 2017, так и в 2016 году остались операционные расходы, которые составили 48.66% от общих расходов Банка и уменьшились на 12.7% по сравнению с прошлым годом. Из них наиболее крупными статьями являются:

- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, а также выплаты других вознаграждений работникам в размере 157 417 тысяч рублей, что составило 24.35% от общих расходов Банка в 2017 году (10.7% в 2016 году);
- арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу составили 7.25% в 2016 году (3.7% в 2016 году);
- страховые взносы с выплат вознаграждений, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации в размере 38 555 тысяч рублей, что составило 5.96% от общих расходов Банка в 2016 году (2.5% в 2016 году);
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, составили 1.90% в 2017 году (1.02% в 2016 году).

Расходы от операций с иностранной валютой

Объем чистых доходов от операций с иностранной валютой в 2017 году по сравнению с прошлым годом снизился на 92 310 тыс. рублей, и, по итогу, расход составил 5 619 тыс. рублей. Доля чистых расходов от операций с иностранной валютой в общих расходах Банка составила 0.9% (в 2016 году доля чистых доходов от операций с иностранной валютой в общих доходах Банка составила 8.3%).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Объем активов с начала года номинально вырос на 4,9% или на 3,9 триллиона рублей до 84 триллионов рублей на 1 декабря 2017 года (в реальном выражении рост на 5,9%), согласно данным Банка России. Для сравнения, за аналогичный период 2016 года снижение активов составило 3,2% в номинальном выражении, а очищенные от валютной переоценки

темпы снижения активов были на уровне 0,3%. При этом продолжилась тенденция одновременного прироста активов в номинальном и реальном выражении, которая наблюдается уже седьмой месяц подряд.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за 2017 год кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% к декабрю 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков, доля просроченной задолженности по кредитам в экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

С начала года суммарная прибыль российских банков составила 870 миллиардов рублей (в среднем 79 миллиардов в месяц), против 788 миллиардов рублей за аналогичный период годом ранее. При этом на скользящем отрезке (за 12 месяцев) российским банкам удалось суммарно заработать чуть более 1 триллиона рублей. В то же время прибыль в текущем году могла быть намного больше (вплоть до 1,5 триллионов рублей), однако в июле-сентябре, по данным Банка России, кредитные организации получили суммарный убыток в размере 95,6 миллиарда рублей, что прервало достаточно длинную серию десяти прибыльных кварталов подряд. Основной причиной значительных убытков в третьем квартале стал результат двух банковских групп (Открытие и БИН), без учета результата которых остальные кредитные организации суммарно получили достаточно большую прибыль. Стоит отметить, что убыток в июле-сентябре текущего года является вторым по размеру в современной истории России, и лишь немногим уступает рекордному убытку четвертого квартала 2014 года, который тогда составил 96,1 миллиарда рублей.

Подводя итоги уходящего года, отметим ключевые тенденции банковской системы.

1. Главной тенденцией на российском финансовом рынке продолжила оставаться его «зачистка». В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно). Снижение числа отзывов лицензий не должно вводить в заблуждение относительно скорого завершения этого процесса. Во-первых, относительные темпы ухода игроков с рынка остаются высокими, а во-вторых, в прошедшем году рынков покинули по-настоящему крупные банки.

2. На фоне отзыва лицензий у многих частных банков, а также санации у трех крупнейших банковских групп произошло заметное огосударствление российского банковского сектора. В ТОП-10 теперь лишь 2 банка являются частными (причем один из них имеет очень тесные отношения с госкомпанией). При этом в ТОП-20 только 5 банков формально являются частными и российским, а в реальности полноценно независимыми от государства частными банками можно назвать лишь три из крупнейших двадцати, хотя годом ранее таких было 8. Таким образом, теперь государство прямо и косвенно контролирует примерно три четверти активов российского банковского сектора. При этом руководство Центробанка РФ и другие представители власти заявляют, что такое развитие событий не является целью, и в скором времени saniруемые банки должны быть выставлены на продажу, а крупнейшие госбанки могут быть приватизированы. Однако в текущих условиях банки представляют малую ценность, поэтому покупателей по адекватной цене будет найти довольно сложно, а приватизация госбанков может сильно снизить их капитализацию, так как в глазах клиентов и инвесторов статус госбанка имеет значительную ценность. Поэтому, вероятно, текущий уровень госучастия в банковском секторе России – это надолго.

3. Несколько неожиданно розничное кредитование выступило флагманом банковского сектора. Данный сегмент рынка уже в 2016 году показывал признаки стабилизации, однако в 2017 году были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более

половины всего прироста. Центробанк РФ уже даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на кратный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования, даже несмотря на опасения по формированию пузыря. При этом обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко активизироваться в 2018 году, в частности, может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам, о чем разговоры идут уже давно. В 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, вырастет на 15-17%.

4. В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, однако этот процесс далеко не закончен, и при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. В целом политика монетарных властей оказалась несколько мягче, чем это ожидалось в конце 2016 и начале 2017 года. Однако рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, о чем уже упоминалось ранее, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию.

5. Проблема, которая уже ушла на второй план, вновь встала во главу стола. Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

6. Заметно снизить кризисные явления в банковском секторе может рост стоимости недвижимости в 2018 году. Жилая недвижимость, вероятно, может показать рост цен из-за развития ипотеки, а в сегменте коммерческой недвижимости уже в 2017 году заметно сократилась вакантность площадей, и в следующем году может быть локальный дефицит, что приведет к росту ставок. Рост цен на российскую недвижимость может помочь многим банкам, так как они и их акционеры часто являются крупными владельцами недвижимости, и кроме того, недвижимость – это основной залог у банков. Таким образом, рост на рынке недвижимости может помочь многим банкам решить проблемы с кредитованием и привлечением капитала.

7. В 2017 году стартовал новый способ санации банков через Фонд консолидации банковского сектора (ФКБС) фактически под управлением Центробанка РФ. Проблема санации банков обсуждается давно. Предыдущие два способа санации: через госструктуры (АСВ, ВЭБ, ВТБ и другие), которые применялись после кризиса 2008 года, и санация частными банками, которая использовалась вплоть до 2017 года, в целом признаны провальными. Некоторые эксперты критиковали Центробанк РФ за предыдущие провалы, хотя он лишь частично нес ответственность за результат санации, поэтому теперь санацию регулятор взял под полный свой контроль. При этом рядом аналитиков уже высказывалось мнение, что новый способ санации формирует конфликт интересов (Центробанк РФ регулирует все банки, но лично заинтересован в результате у небольшого числа из них). Новый способ санации «взял сразу с места в карьер» – за короткий срок сразу три крупнейшие банковские группы отправились на санацию, а расходы по оздоровлению их, вероятно, превысят 1 триллион рублей. Скорее всего, «отбить» вложения не удастся, и санация станет убыточной для Центробанка РФ. При этом возможен частичный успех, то есть продажа обновленных банков (вместе или порознь) хотя бы за часть потраченных на них средств. Но даже такой результат далеко не гарантирован, и возможно, этот способ санации тоже станет неудачным. В таком случае есть еще вариант – санация иностранными банками российских. В целом иностранные банки, работающие в России, имеют хорошую репутацию, и можно надеяться, что они не будут решать свои проблемы за счет санируемых банков, как это практиковалось ранее рядом российских игроков. При этом с «иностранцами» может быть все гораздо сложнее, так как их будут останавливать лимиты на работу в России согласно Базелю, а также репутационные и правовые риски из-за санкций в отношении России.

Сведения о распределении по итогам отчетного года планируемой чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между акционерами Банка принимается общим собранием акционеров. По итогам 2017 года финансовый результат отрицательный и составляет -68 248 тыс. рублей.

Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности не принималось.

Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров: определял приоритетные направления деятельности и стратегию развития Банка, утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, принимал решения об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, утвердил планы проверок Службы внутреннего контроля на 2018 год, Службы внутреннего аудита, выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.01.2018 года Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

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

В течение 2017 года произошли изменения в составе Совета директоров:

Вышли из состава Совета директоров следующие члены:

- Эгглтон Майкл Джеймс - Председатель Совета директоров;
- Андрианов Владимир Дмитриевич;
- Горгиладзе Автандил Айдарович;
- Набитовская Елена Михайловна.

Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.01.2018 года Правление Банка состояло из следующих членов:

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

В течение 2017 года в составе Правления произошли следующие изменения: Набитовская Елена Михайловна была исключена из состава Правления, полномочия Председателя Правления досрочно прекращены. Брик Дмитрий Васильевич вступил в должность Председателя Правления 17 октября 2017 года.

Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка

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

Перспективы развития Банка

В течение 2018-2019 годов Банк продолжит органичное развитие, уделяя особое внимание улучшению качества обслуживания клиентов, контролю рисков и капитализации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций

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

Принципы ведения бухгалтерского учёта

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

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

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

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

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

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров,

со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

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

Бухгалтерский учёт иностранных операций

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

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

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

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доллар США	57.6002	60.6569
Евро	68.8668	63.8111
Казахские тенге	0.173184	0.181637

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

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

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

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

За 2017 года отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

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

При разработке Учетной политики на 2017 год не вносились изменения, которые могли бы повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 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 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

4.4 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годовой отчетности по состоянию на 01 декабря 2017 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов; расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 01 января 2018 года. Излишков и недостат не выявлено.

По результатам инвентаризации за 2017 год принятого решения о списании пришедших в негодность и не подлежащих ремонту основных средств не было.

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

4.5 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

В соответствии с учетной политикой период проведения событий после отчетной даты определен с 01.01.2018 года по 22.01.2018 год.

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

В период СПОД были совершены следующие операции

<i>в тыс. рублях</i>		
	за 2017 год	за 2016 год
Перенос доходов и расходов отчетного года соответственно на счета учета доходов и расходов прошлого года:		
- со счетов по учету доходов	1 931 257	4 713 991
- со счетов по учету расходов	1 998 074	4 936 035
Отражение расходов, относящиеся в соответствии с первичными документами к прошлому году, но полученные/принятые к оплате в текущем году по хозяйственным и банковским операциям в сумме	829	994

Корректировки по налогу на имущество	-	-
Корректировки по транспортному налогу	-	7
Корректировки по налогу на прибыль	(60)	36
Расчеты по комиссиям		
	662	-
Перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года»:	-	-
- со счетов по учету доходов прошлого года	1 931 257	4 713 991
- со счетов по учету расходов прошлого года	1 999 505	4 937 072
Общий объем операций СПОД	7 861 524	19 302 126
Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка	(1 431)	(1 037)

4.6 Некорректирующие события после отчетной даты

7 марта 2018 года Банк России согласовал возможность включения субординированного займа в состав источников дополнительного капитала в сумме 3 000 тыс. долларов.

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

Существенных изменений в учетную политику на 2018 год не вносилось.

4.8 Прибыль на акцию

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	93 363	118 701
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	98 499	187 603
Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего	153 387	159 218
в том числе:		
Российской Федерации	28 390	57 175
других стран	124 997	102 043
Итого денежных средств и их эквивалентов	345 249	465 522

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

Остатки на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь, уменьшены на сумму сформированного резерва в сумме 78,14 рублей на 01.01.2018 года, 254 тыс. рублей на 01.01.2017 года.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Центральном Банке Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ

беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. По состоянию на 01.01.2018 года сумма обязательных резервов составляет 18 881 тыс. рублей, на 01.01.2017 года 25 527 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

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена ниже.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Международные купонные облигации АО «Евразийский Банк»	0	121 101
Итого долговые ценные бумаги по справедливой стоимости	0	121 101

В 4 квартале 2016 года Банк приобрел международные купонные облигации АО «Евразийский Банк», номинированные в долларах США, во 2 квартале 2017 года Банк продал эти бумаги.

За 2017 год Банк осуществлял операции с производными финансовыми инструментами, однако, на отчетную дату незавершенных сделок нет.

5.3 Методы оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4 Чистая ссудная задолженность

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 814 056	2 500 391
Корпоративные кредиты	790 982	706 753
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	790 780	706 753
прочие	202	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	441 081	567 691
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	311 502	567 181
прочие	129 579	510
Кредиты физическим лицам	120 140	65 669
в том числе, направленные на:		
жилищные, в том числе ипотечные	116 355	64 619
на потребительские цели	3 703	859
автокредиты	82	191
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 166 259	3 840 504
Резервы на возможные потери	(425 873)	(424 728)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 740 386	3 415 776

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	1 814 056	2 500 391
Юридические лица, всего	1 232 063	1 274 444
в том числе:		
оптовая и розничная торговля	457 992	474 057
обрабатывающие производства	260 352	277 810
строительство	174 841	174 841
производство технических работ	100 181	101 159
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	99 821	99 821
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 879	82 095
деятельность в области архитектуры	58 688	58 688
техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	5 973	5 973
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	4 336	0
Кредиты физическим лицам	120 140	65 669
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 166 259	3 840 504
Резервы на возможные потери	(425 873)	(424 728)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 740 386	3 415 776

В разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

По состоянию на 1 января 2018 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	1 814 056	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	2 506	173 049	68 902	283 992	234 008	44 812
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	82	-	118 979	-
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	1 814 056	2 506	173 049	68 984	283 992	352 987	44 812

По состоянию на 1 января 2017 года:

<i>в тыс. рублях</i>	До востребовани я и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 270 дней	От 270 до 365 дней	Свыше 1 года	Просро ченные
Ссудная задолженность кредитных организаций	2 500 391	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	-	-	219 514	-	149 620	481 144	-
Ссудная задолженность физических лиц	-	-	-	308	359	64 440	-
Итого чистая ссудная задолженность (за вычетом резервов на возможные потери)	2 500 391	-	219 514	308	149 979	545 584	-

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

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2016
Россия	2 872 542	3 527 947
<i>в том числе:</i>		
Москва	2 133 664	2 835 928
Омская область	240 880	216 965
Новосибирская область	156 593	122 635
Свердловская область	121 329	132 622
Московская область	103 664	83 639
Алтайский край	69 879	82 095
Челябинская область	26 861	31 940
Ульяновская область	5 567	0
Республика Дагестан	5 185	0
Белгородская область	3 287	4 794
Калининградская область	2 532	0
Республика Саха (Якутия)	2 182	0
Оренбургская область	837	0
Чукотский автономный округ	82	191
Санкт-Петербург	0	10 000
Воронежская область	0	3 550
Ростовская область	0	2 500
Тульская область	0	700
Республика Бурятия	0	388
Казахстан	293 717	312 557
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	3 166 259	3 840 504
Резервы на возможные потери	(425 873)	(424 728)
Итого (за вычетом резервов на возможные потери)	2 740 386	3 415 776

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи нет.

5.6 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия нет.

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

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, отсутствуют.

5.8 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа	51 184	50 491
Еврооблигации прочих нерезидентов	-	9 258
Итого долговых торговых ценных бумаг	51 184	59 749

По состоянию на 01.01.2018 года в портфеле Банка имеются облигации федерального займа (ОФЗ), выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации, которые входят в Ломбардный список Банка России, с номиналом в российских рублях.

Информация о сроках обращения, процентах купонного периода по каждому выпуску ценных бумаг по состоянию на 01.01.2018 года представлена ниже:

Эмитент	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг/ISIN	Дата погашения	Процент купонного периода
Минфин РФ	RU000A0JTKZ1	31.01.2018	6.2%

Резервы на возможные потери на 01.01.2018 года Банк не формировал.

5.9 Сделки РЕПО

Сделки с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также с ценными бумагами, предоставленными в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам за 2017 год заключались, однако, по состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2018 года незавершенных сделок нет.

5.10 Переклассификация финансовых инструментов

По состоянию на 01.01.2018 года в отношении ценных бумаг, отнесенных к категориям «имеющиеся для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассификация из одной категории в другую не проводилась.

5.11 Текущая стоимость ценных бумаг и формирование резерва по ним

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года резервы по ценным бумагам не формировались

5.12 Требования по текущему налогу на прибыль и отложенный налоговый актив

<i>в тыс. рублях</i>		
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Требования по текущему налогу на прибыль	11 656	23 974
Отложенный налоговый актив	-	-

5.13 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен в таблице:

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Основные средства	29 504	29 628
Нематериальные активы	29 582	22 994
Запасные части	0	27
Материалы	25	12
Инвентарь и принадлежности	148	179
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Амортизация на конец отчетного периода	(25 759)	(18 074)
Итого	33 500	34 766

Изменение по статьям основных средств и материальных запасов:

в тыс. рублях

За 2017 год

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
на 01.01.2017	22 685	2 247	4 696	218	22 994	52 840
ввод в эксплуатацию за период	869	-	0	2 910	13 176	16 955
выбытия за период	(957)	-	(35)	(2 955)	(6 588)	(10 535)
на 01.01.2018	22 597	2 247	4 661	173	29 582	59 260
Накопленная амортизация						
на 01.01.2017	(12 123)	(2 247)	(1 482)	-	(2 222)	(18 074)
амортизация за период	(4 262)	-	(814)	-	(3 203)	(8 279)
выбытия за период	523	-	35	-	35	593
на 01.01.2018	(15 862)	(2 247)	(2 261)	-	(5 390)	(25 760)
Остаточная стоимость на 01.01.2017	10 562	-	3 214	218	20 772	34 766
Остаточная стоимость на 01.01.2018	6 735	-	2 400	173	24 192	33 500

в тыс. рублях

За 2016 год

	Оборудование	Транспортные средства	Мебель и принадлежности	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
на 01.01.2016	17 433	2 247	4 595	105	-	24 380
ввод в эксплуатацию за период	5 637	-	101	4 471	22 994	33 203
выбытия за период	(385)	-	-	(4 358)	-	(4 743)
на 01.01.2017	22 685	2 247	4 696	218	22 994	52 840
Накопленная амортизация						
на 01.01.2016	(7 620)	(1 640)	(636)	-	-	(9 896)
амортизация за период	(4 118)	(607)	(846)	-	(2 222)	(7 793)
выбытия за период	385	-	-	-	-	385
на 01.01.2017	(12 123)	(2 247)	(1 482)	-	(2 222)	(18 074)
Остаточная стоимость на 01.01.2016	9 813	607	3 959	105	-	14 484

Остаточная стоимость на 01.01.2017	10 562	-	3 214	218	20 772	34 766
---------------------------------------	--------	---	-------	-----	--------	--------

По состоянию на 01.01.2018 года у Банка отсутствовали объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

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

За 2017 год фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств не было.

По состоянию на 01.01.2018 года обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 года переоценка основных средств не проводилась.

5.14 Прочие активы

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по процентам	13 282	16 588
Обеспечительный взнос по договору аренды Банка	11 334	10 913
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	756	687
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	140	184
Резервы на возможные потери	(5 247)	(6 858)
Итого прочие финансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери)	20 265	21 514
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	4 821	7 395
Расчеты по госпошлинам	1 939	1 590
Расходы будущих периодов	489	576
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	565	90
Прочие	1	1
Резервы на возможные потери	(2 047)	(1 927)
Итого прочие нефинансовые активы (за вычетом резервов на возможные потери)	5 768	7 725
Всего прочих активов	26 033	29 239

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

в тыс. рублях

	Рубли	Доллары США	Евро	Тенге	Золото	Серебро
На 01.01.2018	22 217	3 060	0	0	310	446
На 01.01.2017	25 197	3 355	0	0	310	377

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2018 года является краткосрочной со сроками погашения (оплаты) до 12 месяцев.

5.15 Средства кредитных организаций

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корреспондентские счета	562 779	628 317
Средства по сделкам РЕПО	253 280	903 389
Полученные межбанковские кредиты	-	-
Итого средства кредитных организаций	816 059	1 531 706

По состоянию на 01.01.2018 года по сравнению с началом года остаток средств на корреспондентских счетах кредитных организаций практически не изменился. Остаток средств по сделкам РЕПО уменьшился на 72.0% и составил 253 280 тыс. рублей. Основным источником привлечения денежных средств от кредитных организаций являются средства на корреспондентских счетах, привлеченным от АО «Евразийский» на срок до востребования без выплаты процентов, а также средства, привлеченные по сделкам прямого РЕПО на бирже без признания передаваемых ценных бумаг.

Информация о контрагенте, ставке и переданных ценных бумагах по сделкам прямого РЕПО представлена в следующей таблице:

Эмитент	Контрагент	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг/ISIN	Процентная ставка (годовых)
Минфин РФ	НКО «НКЦ» АО	RU000A0JTKZ1	7.00%
Минфин РФ	НКО «НКЦ» АО	RU000A0JS3W6	7.95%

Ценные бумаги, переданные по сделкам РЕПО без прекращения признания, включены в Ломбардный список Банка России.

5.16 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя:

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица, в том числе:	239 439	213 523
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	221 387	197 449
срочные депозиты	18 052	16 074
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	723	438
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	723	438
срочные депозиты	-	-
Физические лица, в том числе:	818 399	1 074 928
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	112 218	44 784
срочные депозиты	706 181	1 030 144
Средства клиентов	1 058 561	1 288 889

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	240 162	213 961
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	185 924	170 756
деятельность профессиональная, научная и техническая	30 871	21 062
обрабатывающие производства	18 582	14 413
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 744	3 747

услуги	деятельность административная и сопутствующие дополнительные	1 231	1
	финансовая деятельность	382	817
	строительство	216	1 440
	транспорт и связь	169	228
	добыча полезных ископаемых	33	37
	прочие виды деятельности	10	1 460
Физические лица, всего		818 399	1 074 928
Средства клиентов		1 058 561	1 288 889

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

5.17 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

5.18 Обязательства по текущему налогу на прибыль

<i>в тыс. рублях</i>			
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39	47	

5.19 Прочие обязательства

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

<i>в тыс. рублях</i>			
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Обязательства по процентам	179	474	
Незавершенные расчеты по договорам с мобильными операторами	38 821	2 029	
Незавершенные расчеты	646	724	
Торговая кредиторская задолженность	10 254	3 946	
Итого прочих финансовых обязательств	49 900	7 173	
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	3 813	559	
Обязательства по выплате вознаграждений	3 691	1 830	
Прочие	103	10	
Итого прочих нефинансовых обязательств	7 607	2 399	
Всего прочих обязательств	57 507	9 572	

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

<i>в тыс. рублях</i>	Рубли	Доллары США	Евро
По состоянию на 01.01.2018	57 422	85	0
По состоянию на 01.01.2017	9 308	254	10

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

5.20 Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

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

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. рублях	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. рублях
Обыкновенные акции	1 239 210	1 239 210	1 239 210	1 239 210

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

Ниже приводятся сравнительные данные по структуре доходов и расходов. Структура доходов и расходов по состоянию на отчетную дату по сравнению с отчетной датой, отстоящую на один год от отчетной практически не изменилась. Основной доход Банк получил от операций размещения средств в кредитных организациях, от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, а также от операций с иностранной валютой. Основные расходы Банк понес по текущей деятельности по привлеченным средствам клиентов, от создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также расходы от переоценки иностранной валюты и расходы от операционной деятельности.

тыс. рублей

	за 2017 года	за 2016 года	Изменение статьи	Изменение статьи, (%)
Процентные доходы, всего, в том числе:	286 617	372 618	(86 001)	(23.08%)
от размещения средств в кредитных организациях	105 352	121 955	(16 603)	(13.61%)
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	138 692	243 054	(104 362)	(42.94%)
от вложений в ценные бумаги	42 573	7 609	34 964	459.51%
Процентные расходы, всего, в том числе:	93 945	120 681	(26 736)	(22.15%)
по привлеченным средствам кредитных организаций	5 449	6 128	(679)	(11.08%)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	88 496	114 553	(26 057)	(22.75%)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	192 672	251 937	(59 265)	(23.52%)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	679	(177 113)	177 792	100.38%
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 821	1 221	600	49.14%
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 671	(2 106)	4 777	226.83%
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	613	-	613	100.00%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(5 619)	86 691	(92 310)	(106.48%)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25 005	(33 484)	58 489	174.68%
Комиссионные доходы	115 671	42 734	72 937	170.68%
Комиссионные расходы	56 115	26 397	29 718	112.58%

Изменение резерва по прочим потерям	(17 660)	1 552	(19 212)	(1 237.89%)
Прочие операционные доходы	7 985	6 786	1 199	17.67%
Чистые доходы (расходы)	265 902	150 600	115 302	76.56%
Операционные расходы	314 578	360 284	(45 706)	(12. 69)%
Прибыль (убыток) до налогообложения	(48 676)	(209 684)	161 008	76.79%
Возмещение (расход) по налогам	19 572	13 397	6 175	46.09%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(68 248)	(223 081)	154 833	69.41 %

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

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

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Процентные доходы	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2016	252 356	7 894	151	796	261 197
создание	864 071	151 854	155 727	23 355	1 195 007
восстановление	691 699	153 074	153 479	21 194	1 019 446
списание	-	-	34	-	34
на 01.01.2017	424 728	6 674	2 365	2 957	436 724

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

в тыс. рублях

	за 2017 год	за 2016 год
Денежные средства	(4 602)	(17 342)
Средства в кредитных организациях	(3 984)	(61 843)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8 326)	(3 457)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 369	(1 889)
Чистая ссудная задолженность	(5 797)	(130 889)
Прочие активы	(336)	(4 106)
Средства кредитных организаций	13 216	137 169
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	33 867	46 778
Прочие обязательства	(2 402)	2 095
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	25 005	(33 484)

в тыс. рублях

	Доллары США	Евро	Казахские тенге	Китайские юани	Швейцарс- кий франк	Фунт стерлингов	Итого
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2017 год	6 198	19 010	(211)	-	(6)	14	25 005

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2016 год	20 687	(53 136)	(823)	(3)	(26)	(183)	(33 484)
------------------------------------------------------------	--------	----------	-------	-----	------	-------	----------

6.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

в тыс. рублях

	за 2017 год	за 2016 год
Налог на добавленную стоимость	(12 055)	(12 776)
Налог на прибыль	(7 252)	(514)
Налог на имущество	(221)	-
Государственная пошлина	(44)	(100)
Транспортный налог	-	(7)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам	(19 572)	(13 397)

В 2017 году ставка по налогу на прибыль составляет 20%. В течение 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

6.4 Информация о вознаграждениях работникам

Наибольшую часть (31.04%) операционных расходов составляют расходы на персонал.

в тыс. рублях

	за 2017 год	за 2015 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	157 324	136 530
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	38 555	31 131
Расходы на добровольное медицинское страхование	3 618	1 379
Подготовка и переподготовка кадров	93	27
Другие расходы на содержание персонала	-	-
Итого расходы на персонал	199 590	169 067

Расходы на оплату труда включают в себя:

в тыс. рублях

	за 2017 год	за 2016 год
Заработная плата	137 216	117 309
Резерв	8 495	401
Премияльные выплаты	4 747	1 780
Оплата отпускных	3 888	9 803
Доплата за больничный лист до оклада	1 447	894
Доплата до оклада за дни отпуска	1 271	2 053
Оплата больничного за счет работодателя	237	112
Доплата до оклада за дни командировки	23	84
Вознаграждения по договору подряда	-	3 585
Выплаты по соглашению сторон	-	509
Итого расходы на оплату труда	157 324	136 530

6.5 Выбытие объектов основных средств

В течение 2017 года согласно акта на списание были списаны объекты основных средств - информационно-вычислительная техника, пришедшая в негодность на сумму 558 тыс. рублей с накопленной амортизацией в сумме 558 тыс. рублей. Убытков от списания, а также материалов, возможных к употреблению, после ликвидации не было.

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

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2017 и в 2016 году отсутствуют.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала**7.1 Управление капиталом**

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – «Положение № 395-П») и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция № 180-И») на ежедневной основе.

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

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

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

Инструменты капитала Банка, рассчитанные в соответствии с Положением № 395-П, представлены ниже:

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Источники базового капитала	1 417 228	1 565 564
Уставный капитал	1 239 210	1 239 210
Эмиссионный доход	148 500	148 500
Резервный фонд	29 518	29 518
Нераспределенная прибыль	-	148 336
в том числе:		
<i>прошлых лет</i>	-	148 336
<i>отчетного года</i>	-	-
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	167 675	244 429
Нематериальные активы	24 193	20 772
Ненадлежащие активы		
Убытки, всего	143 482	223 657
в том числе:		
<i>прошлых лет</i>	74 745	-
<i>отчетного года</i>	68 737	223 657
Базовый капитал	1 249 553	1 321 135
Источники добавочного капитала	-	-
Основной капитал	1 249 553	1 321 135
Источники дополнительного капитала	-	-
в том числе:		

прирост стоимости имущества

-

-

Собственные средства, итого**1 249 553****1 321 135**

7.2 **Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

Банк рассчитывает величину собственных средств с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III») на основе методики Банка России (Положение № 395-П).

Уставный капитал

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. руб.	Количество акций, в тысячах	Номинальная стоимость, в тыс. руб.
Обыкновенные акции	1 239 210	1 239 210	1 239 210	1 239 210

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

Привилегированных акций Банк не имеет.

Банк не выкупал акций у акционеров.

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

Ограничений по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

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

Нераспределенная прибыль прошлых лет - прибыль, не распределенная между акционерами, оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка.

Убытки отчетного года

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

7.3 **Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу, в случае их невыполнения – информация о последствиях допущенных нарушений**

В течение 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	Минимальное значение в 2017 году	Максимальное значение в 2017 году	Среднее значение в 2017 году
H1.0	не менее 8%	27.186%	56.956%	39.698%
H1.1	не менее 6.0%	27.186%	56.809%	39.662%
H1.2	не менее 4.5%	27.186%	56.809%	39.662%

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

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

Информация об уровне достаточности капитала Банка представлена ниже:

в тыс. рублях

Бухгалтерский баланс	на 01.01.2018	Отчет об уровне достаточности капитала	на 01.01.2018
Средства акционеров (участников), эмиссионный доход, всего, в том числе:	1 387 710	X	X
отнесенные в базовый капитал	1 387 710	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1 387 710
отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	-
отнесенные в дополнительный капитал	-	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	-
Нераспределенная прибыль (убыток):	(142 993)	Нераспределенная прибыль (убыток):	(143 482)
прошлых лет	(74 745)	прошлых лет	(74 745)
текущего года	(68 248)	текущего года	(68 737)
Резервный фонд	29 518	Резервный фонд	29 518
Недосозданный резерв	X	Недосозданный резерв	-
Средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	X	X
субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	-
субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	33 500	X	X
нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	19 354	X	X
деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-
иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19 354	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	19 354
нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	4 839	Нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	4 839
Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	-	X	X

отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-
отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-
Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	-	X	X
уменьшающее деловую репутацию	-	X	-
уменьшающее иные нематериальные активы	-	X	-
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	-	X	X
уменьшающие базовый капитал	-	Вложения в собственные акции (доли)	-
уменьшающие добавочный капитал	-	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению	-
уменьшающие дополнительный капитал	-	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-
Средства в кредитных организациях, чистая ссудная задолженность, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	-	X	X
несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-
существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	-
несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-
существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	-
несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-
существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	-

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

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

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

В течение 2017 года Банком выполнялись все требования, установленные Инструкцией № 180-И.

Банк производит расчет финансового показателя в соответствии с Письмом от 30.07.2013 года №142-Т «О расчете финансового рычага».

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением № 395-П к совокупной величине стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных

обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированных резервов на возможные потери.

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

<i>в тыс. рублях</i>	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017
Основной капитал	1 249 553	1 275 756	1 289 712	1 313 449
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 035 272	5 719 981	4 524 412	3 400 892
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	24.8	22.3	28.5	38.6

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

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

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 года, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма 0409806) составляет 5 035 123 тыс. рублей. Расхождения в определении величины активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, образовались в результате отражения сальдо по строке «Прочие активы» в бухгалтерском балансе: сальдо незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме 149 тыс. рублей.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01.01.2018 года остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования составляют 18 881 тыс. рублей и представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ.

По строке 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» отражены денежные средства за исключением остатков на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 1 тыс. рублей.

По строке 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» отражены денежные средства за исключением остатков на корреспондентских счетах, по которым существует риск потерь в сумме 17 338 тыс. рублей.

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

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

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

Кредитных средств, не использованных Банком в течение 2017 года ввиду ограничений по их использованию, не было.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- кредитный риск, в том числе:
 - риск миграции;
 - риск концентрации;
 - остаточный риск;
 - др.;
- рыночный риск, в том числе:
 - валютный риск;
 - процентный риск;
 - фондовый риск;
 - товарный риск;
- риск ликвидности, в том числе:
 - риск нарушения нормативов ликвидности;
 - риск избытка (дефицита) ликвидности;

- риск концентрации;
- операционный риск, в том числе:
 - правовой риск;
 - риск потери деловой репутации;
 - стратегический риск;
- другие.

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – возникновение финансовых потерь (убытков) у Банка в связи с невыполнением договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком из-за дефолта или ухудшения состояния (финансовое положение, деловая репутация, конкурентоспособность и др.). К указанным финансовым обязательствам заемщика перед Банком могут быть отнесены: кредиты клиентам, в том числе межбанковские кредиты, исполненные банковские гарантии, долговые ценные бумаги и др.;
- по риску миграции – изменение категории качества заемщика и возможное с этим дополнительное формирование резервов;
- по риску концентрации – предоставление отдельному заемщику или группе связанных заемщиков крупных кредитов или гарантий, недостаточная диверсификация кредитного портфеля по отраслям экономики, географическим регионам, сегментам, нарушение нормативов риска концентрации и др.;
- по остаточному риску – невозможность реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по полученным гарантиям и другие причины невозможности применить механизмы снижения кредитного риска;
- по рыночному риску – возникновение финансовых потерь (убытков) у Банка в связи с неблагоприятными изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов или товаров (обращающихся на организованном рынке), а также курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы;
- по валютному риску – изменение курсов иностранных валют или учетных цен на золото;
- по процентному риску – неблагоприятные изменения ставок вознаграждения, включающие: несоответствие сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка, при фиксированных ставках вознаграждения, применение Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой, применение различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики и др.;
- по фондовому риску – неблагоприятные изменения рыночных цен на фондовые ценности, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, торгового портфеля и производные финансовые инструменты на фондовые ценности под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- по товарному риску – неблагоприятные изменения рыночных цен на товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары;
- по риску ликвидности – необходимость немедленного и единовременного исполнения обязательств Банка, несбалансированность сроков расчетов по активам и обязательствам, как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в условиях стресса;
- по риску нарушения нормативов ликвидности – риск нарушения пруденциальных нормативов, установленных Банком России;

- по риску избытка (дефицита) ликвидности – несогласованность сроков привлечения и размещения денежных средств в какой-либо из валют, которая может привести к невозможности исполнить Банком принятое на себя обязательство;
- по риску концентрации – недостаточная диверсификация источников, сроков привлечения пассивной базы;
- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка или иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативно-правовых актов или заключенных договоров, либо несоответствие практики Банка его внутренним документам, а в отношении с нерезидентами РФ – законодательства других государств, несовершенство правовой системы;
- по риску потери деловой репутации – факты, повлекшие к формированию негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и др.;
- **Департамент кредитных продуктов** обеспечивает контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам кредитов и срокам их востребования, принимает меры по своевременному возврату предоставленных кредитов и др.;
- **Комитет по управлению активами и пассивами, Департамент Казначейства** обеспечивают контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска;
- **Подразделение по управлению рисками** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом закреплены в «Стратегии управления рисками и капиталом ПАО Евразийский Банк», утвержденной Советом Директоров.

Основной целью Банка в управлении рисками и капиталом является организация системы, которая позволит поддерживать на приемлемом уровне принимаемые Банком риски для эффективного функционирования Банка, чтобы отвечать интересам вкладчиков, кредиторов и акционеров Банка и выполнять требования государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

В стратегии управления рисками и капиталом описаны основные блоки системы внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК):

- 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 ВПОДК;
- систему контроля над исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Стратегия управления рисками и капиталом закрепляет интегрированность ВПОДК в систему стратегического планирования Банка, участие Совета директоров, Правления Банка и других руководящих органов в процессе управления рисками, проверку функционирования механизмов управления рисками и оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

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

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

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

Из-за того что Банк является дочерним банком АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), в Банке, кроме внутренней системы управления рисками, реализована и внешняя, проводимая материнским банком. Материнский банк контролирует проведение Банком мероприятий по реализации стратегии Банка по минимизации рисков и проведение Политики управления рисками.

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

Инструменты политики управления рисками:

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

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

На протяжении 2017 года Банк пользовался системой по управлению рисками («RiskPro» от Wolters Kluwer), с помощью которой проводился анализ:

- риска ликвидности;
- рыночного риска;
- ALM (Assets Liabilities Management – Управление Активами и Пассивами);
- value at risk (VaR) и др.

Эта система позволяет на ежедневной основе получать всю необходимую информацию о принимаемых Банком рисках.

10.5 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 др.

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.

10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам

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

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

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

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

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

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

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

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

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

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

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

Концентрация рисков в разрезе регионов

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

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

в тыс. рублях

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

в тыс. рублях

на 01.01.2017					
	Россия	СНГ	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы:					

Денежные средства	118 701	-	-	-	118 701
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	213 130	-	-	-	213 130
Средства в кредитных организациях	57 174	5 673	96 371	-	159 218
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	121 101	-	-	121 101
Чистая ссудная задолженность	3 137 369	278 407	-	-	3 415 776
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 491	-	9 258	-	59 749
Требования по текущему налогу на прибыль	23 974	-	-	-	23 974
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 766	-	-	-	34 766
Прочие активы	11 866	6 077	382	10 914	29 239
Итого активов	3 647 471	411 258	106 011	10 914	4 175 654
Обязательства:					
Средства кредитных организаций	903 389	628 317	-	-	1 531 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 271 194	11 000	3 732	2 963	1 288 889
Обязательства по текущему налогу на прибыль	47	-	-	-	47
Прочие обязательства	9 529	43	-	-	9 572
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 957	-	-	-	2 957
Итого обязательств	2 187 116	639 360	3 732	2 963	2 833 171

По состоянию на 01.01.2018 года активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации – 87.5% (87.4% на 01.01.2017 год). Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.01.2018 года, как и на 01.01.2017 года составляет чистая ссудная задолженность в Республике Казахстан. За отчетный год доли присутствия Банка в странах СНГ и странах участников ОЭСР составляют 8.5% и 3.6% соответственно (9.8% и 2.5% соответственно на 01.01.2017 год).

По состоянию на 01.01.2018 года обязательства Банка почти полностью сосредоточены в Российской Федерации 66.8% и странах СНГ 29.2% (77.20% и 22.5% соответственно на 01.01.2017). Средства кредитных организаций полностью на 68.9% привлечены от Казахстана, а именно от материнской компании АО «Евразийский Банк» и на 31.1% от Российской Федерации (41% и 59% соответственно на 01.01.2017).

Классификация активов по группам риска:

в тыс. рублях	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 464 834	2 011 789
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	216 875	811 429
Резервы под активы II-й группы риска	-	(2)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	43 375	162 285
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 371 310	1 161 336
Резервы под активы IV-й группы риска	(398 245)	(398 582)

Кредитный риск по активам IV-й группы риска	973 065	762 754
Активы с пониженным коэффициентом риска	275 492	164 195
Резервы под активы с пониженным коэффициентом риска (20%, 35%, 50%, 70%)	(70)	(381)
Кредитный риск по активам с пониженным коэффициентом риска	61 372	33 241
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	3 287	5 653
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(60)	(613)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами	4 196	6 551
Активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	309 114	317 079
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (150%)	(34 792)	(36 297)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	411 484	421 173
Активы с повышенными коэффициентами риска (250%)	-	-
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (250%)	-	-
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	2 297 051	699 409
Условные обязательства кредитного характера без риска	191 478	358 796
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	-	-
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	2 105 573	340 613
Резервы под условные обязательства кредитного характера без риска	(246)	(1 165)
Резервы под условные обязательства кредитного характера с высоким риском	(19 550)	(1 792)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	2 086 023	338 821

Концентрация рисков в разрезе видов валют

За 2017 года 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:

[illegible]

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

На 01.01.2017										
Активы	Российский рубль	Доллар США	Евро	Казахский Тенге	Фунт стерлингов	Китайский юань	Швейцарский франк	Золото	Серебро	Итого
Денежные средства	38 265	49 622	30 627	187	-	-	-	-	-	118 701
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	213 130	-	-	-	-	-	-	-	-	213 130
Средства в кредитных организациях	20 951	114 579	17 244	5 623	294	9	518	-	-	159 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	121 101	-	-	-	-	-	-	-	121 101
Чистая ссудная задолженность	3 010 763	363 025	41 988	-	-	-	-	-	-	3 415 776
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 491	9 258	-	-	-	-	-	-	-	59 749
Требование по текущему налогу на прибыль	23 974	-	-	-	-	-	-	-	-	23 974
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34 766	-	-	-	-	-	-	-	-	34 766
Прочие активы	25 197	3 355	-	-	-	-	-	310	377	29 239
Итого активов	3 417 537	660 940	89 859	5 810	294	9	518	310	377	4 175 654
Пассивы										
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Средства кредитных организаций	903 483	626 938	34	1 251	-	-	-	-	-	1 531 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 185 099	91 155	11 934	701	-	-	-	-	-	1 288 889
Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	-	-	-	-	-	-	-	-	47
Прочие обязательства	9 572	-	-	-	-	-	-	-	-	9 572
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 957	-	-	-	-	-	-	-	-	2 957
Итого пассивов	2 101 158	718 093	11 968	1 952	-	-	-	-	-	2 833 171
Чистые активы/ обязательства	1 316 379	(57 153)	77 891	3 858	294	9	518	310	377	1 342 483

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

Кредитный риск

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

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

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

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

<i>в тыс. рублях</i>						
	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	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	2 592 982	2 366 461	5 243	3 246 123	3 021 743	5 636
II	230 021	229 197	823	371 186	349 250	4 265
III	43 376	42 982	345	2 691	2 662	29
IV	70 639	69 879	760	43 900	43 900	-
V	465 168	457 740	5 251	431 717	422 949	6 658
Итого активов	3 402 186	3 166 259	12 422	4 095 617	3 840 504	16 588
Объем реструктурированной задолженности	250 617	249 683	934	216 452	213 688	2 764
Удельный вес реструктурированной задолженности	7.37%	7.89%	7.52%	5.28%	5.56%	16.66%
Объем просроченной задолженности, в том числе:	544 265	538 255	6 010	429 791	422 949	6 658
- до 30 дней	10 486	10 486	-	8	-	-

в тыс. рублях

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	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
- от 31 до 90 дней	150	150	-	17	-	-
- от 91 до 180 дней	88 836	87 913	923	21	-	-
- свыше 180 дней	444 793	439 706	5 087	429 745	422 949	6 658
Удельный вес просроченной задолженности	16.00%	17.00%	48.38%	10.49%	11.01%	40.14%
Резерв расчётный	(512 723)	(504 811)	(5 723)	(459 345)	(450 306)	(6 674)
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(433 167)	(425 873)	(5 107)	(433 767)	(424 728)	(6 674)
II	(1 557)	(1 551)	(6)	(1 604)	(1 339)	(10)
III	(1 282)	(1 260)	(12)	(446)	(440)	(6)
IV	-	-	-	-	-	-
V	(430 328)	(423 062)	(5 089)	(431 717)	(422 949)	(6 658)

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе контрагентов:

в тыс. рублях

	на 01.10.2018					на 01.01.2017				
	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	10 461	150	88 836	444 159	543 606	8	15	21	429 745	429 789
Физические лица	25	-	-	634	659	-	2	-	-	2
Итого	10 486	150	88 836	444 793	544 265	8	17	21	429 745	429 791

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

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

Для оценки рисков Банк использует методы, установленные Положением № 590-П и Положением № 283-П. В целях создания резервов Банк применяет индивидуальный подход к оценке ссуд, предоставленных корпоративным заемщикам, который основан на комплексном анализе деятельности заемщиков и контрагентов Банка, при этом оцениваются не только финансовые показатели деятельности, но и нефинансовые факторы риска, такие как деловая репутация и качество руководства организацией. Вместе с тем, Банк анализирует возможность отнесения в портфель однородных ссуд условные обязательства кредитного характера в виде банковских гарантий, выдаваемых, в основном, в целях обеспечения исполнения государственных контрактов (Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ).

Политика Банка по принятому обеспечению регламентируется «Правилами работы с залогами в ПАО Евразийский банк». Правила устанавливают виды и перечень имущества, которое ПАО «Евразийский 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, в том числе принятого в уменьшение расчетного резерва:

в тыс. рублях

на 01.01.2018

на 01.01.2017

Виды обеспечения	Оформлено в обеспечение, всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва		Оформлено в обеспечение, всего	в т.ч. принято в уменьшение расчетного резерва	
		1	2		1	2
		категория	категория		категория	категория
Гарантии и поручительства	5 186 663	-	-	4 774 131	-	-
Ценные бумаги	71 722	-	-	75 582	-	-
Недвижимость	1 409 898	-	212 118	1 598 278	-	657 809
Товары в обороте	213 552	-	199 292	608 372	-	473 100
Оборудование	205 813	-	2 367	205 813	-	6 854
Транспортные средства	18 118	-	17 510	20 185	-	6 090
Прочее	3 760 000	-	-	3 904 374	-	-
Итого	10 865 766	-	431 287	11 186 735	-	1 143 853

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.

Условные обязательства кредитного характера включают:

<i>в тыс. рублях</i>			
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
Гарантии	1 848 574	277 907	
Обратный выкуп ипотечных займов	246 468	62 706	
Выставленные аккредитивы	10 531	0	
Неиспользованные кредитные линии и овердрафты	191 478	358 796	
Итого	2 297 051	699 409	

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

<i>в тыс. рублях</i>			
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	
Категория качества условных обязательств кредитного характера:	2 297 051	699 409	
I	98 113	126 757	
II	2 198 067	571 866	
III	871	786	
IV	-	-	
V	-	-	
Расчетный резерв на возможные потери	(21 019)	(4 444)	
Резерв сформированный, итого, в том числе:	(20 488)	(2 957)	
II	20 468	(2 792)	
III	20	(165)	
IV	-	-	
V	-	-	

Банк не имеет заключенных договоров, по которым активы Банка передаются в качестве залога или обеспечения:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 287 016	50 826
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-

2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	125 975	50 826
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	75 149	
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	75 149	-
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	50 826	50 826
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	50 826	50 826
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	321 719	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 838 247	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	774 480	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	161 718	-
8	Основные средства	-	-	33 581	-
9	Прочие активы	-	-	31 296	-

Рыночный риск (процентный, фондовый, валютный и товарный)

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или товаров (обращающихся на организованном рынке), а также курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

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

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

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

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

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

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

База для расчета фондового риска в 2017 году в Банке отсутствовала.

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

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина, равная сумме 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте,

рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

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

База для расчета товарного риска в 2017 году в Банке отсутствовала.

Валютный риск

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

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

Показатель VaR⁴ по валютному риску рассчитывается как в разрезе отдельных валют, по которым Банк имеет открытые валютные позиции, так и совокупно, по всем открытым валютным позициям Банка.

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год	на 01.01.2017	в % от капитала	в % от прибыли за 2016 год
Недельный ⁵ валютный VaR при 99% доверительном интервале	294	0.02%	убыток	1 261	0.10%	убыток

Процентный риск

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

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

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

Доли процентных активов/обязательств ⁶ в общем объеме активов/обязательств	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Процентные активы	85%	84%
Процентные обязательства	50%	69%

⁴ Расчет всех показателей VaR производится в автоматизированной банковской системе по управлению рыночными рисками и риском ликвидности RiskPro на еженедельной основе.

⁵ Банк лимитирует недельные значения показателей VaR.

⁶ Имеются ввиду балансовые пассивы за вычетом капитала Банка.

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

Структура процентных активов и обязательств	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства в кредитных организациях	66%	68%
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	32%	27%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	0%	3%
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2%	2%
Итого процентные активы	100%	100%
Средства кредитных организаций	26%	46%
Средства клиентов	74%	54%
Выпущенные долговые обязательства	0%	0%
Прочие заемные средства	0%	0%
Итого процентные обязательства	100%	100%

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ссудной и приравненной к ней задолженности клиентов, составляющей 32% от общего объема процентных активов (хотя средства в кредитных организациях составляют 66% от общего объема процентных активов, но они, в основном, состоят из сделок обратного РЕПО, заключенных на один рабочий день.).

В обязательствах Банка почти весь процентный риск сосредоточен в средствах клиентов – 74% (как и на начало года). Средства кредитных организаций – это остатки по сделкам РЕПО, которые, как и сделки обратного РЕПО в активной части баланса, заключены, как правило, на один рабочий день.

Для измерения процентного риска Банк использует:

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

	на 01.01.2018	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год	на 01.01.2017	в % от капитала	в % от прибыли за 2016 год
Совокупный относительный Гэп	2.69	2.60%	убыток	1.95	2.68%	убыток

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

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

В отчетном квартале Банк проводил операции с семью иностранными валютами (Доллар США, ЕВРО, Казахский тенге, Фунт стерлингов Соединенного королевства, Швейцарский франк, Китайский юань и Киргизский сом (см. пункт 10.7 «Концентрация рисков в разрезе видов валют»)). Объемы финансовых инструментов, номинированные в иностранных валютах и чувствительные к изменению процентных ставок, незначительны, (по сравнению с российским рублем) 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.

Метод дюрации заключается в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, определенных коэффициентов взвешивания. Эти коэффициенты базируются на оценке дюрации финансовых инструментов, попавших в каждый временной интервал. Чем выше значение дюрации, тем

более чувствительным является инструмент к процентному риску. При расчете влияния изменения процентных ставок на капитал и прибыль были сделаны те же предположения, что и в Гэп-анализе, с тем отличием, что в методе дюрации использованы все финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки, а не только со сроком погашения менее 1 года.

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год	в % от капитала	в % от прибыли за 2016 год
Влияние изменения процентных ставок	0.84%	убыток	0.16%	убыток

В данной таблице значения столбцов «% от капитала» и «% от прибыли» рассчитаны исходя из предположения о возможном изменении стоимости финансовых инструментов при изменении ставок на 200 б.п. (2%) стандартным методом с применением коэффициентов взвешивания.

Рост влияния изменения процентных ставок на капитал связан с увеличением объема активов, чувствительных к изменениям процентных ставок (рост портфеля ипотечных кредитов, большинство из которых Банк планирует передать по договорам уступки прав требования в рамках партнерской программы в течение двух месяцев после даты выдачи). В расчете влияния изменения процентных ставок на капитал использован консервативный подход, с учетом полного срока действия кредитных договоров.

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2018 ⁷	в % от капитала	в % от прибыли за 2017 год	на 01.01.2017	в % от капитала	в % от прибыли за 2016 год
Недельный процентный VaR при 99% доверительном интервале	32	0.00%	убыток	5 597	0.42%	убыток

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

Риск ликвидности

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

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

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

и расчет нормативов ликвидности согласно требованиям Банка России проводится Управлением бухгалтерского учета и отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году Банк, в основном, выступал «донором» на рынке межбанковских кредитов, нормативы ликвидности соблюдались с существенным запасом:

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	Минимальное значение за 2017 год	Максимальное значение за 2017 год	Среднее значение за 2017 год
H2	не менее 15%	28.824%	235.711%	125.353%
H3	не менее 50%	100.984%	290.495%	184.403%
H4	не более 120%	6.527%	18.233%	9.629%

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

Данное стресс-тестирование, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, проводится не реже одного раза в месяц. Соответствующая отчетность по результатам стресс-тестирования доводится до всех заинтересованных лиц и утверждается на заседании Правления Банка.

Уровень ликвидности Банка представлен ниже:

в тыс. рублях

на 01.01.2018								
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Просро- ченные	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства	93 363	-	-	-	-	-	-	93 363
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	98 499	-	-	-	-	18 881	-	117 380
Обязательные резервы						18 881		18 881
Средства в кредитных организациях	128 855	-	-	-	-	24 532	-	153 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	1 814 056	2 506	173 050	352 976	352 987		44 811	2 740 386
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	51 184	-	-	-	-	-	51 184
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	11 656	-	11 656
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	33 500	-	33 500
Прочие активы	14 699	-	-	-	11 334	-	-	26 033
Итого активов	2 149 472	53 690	173 050	352 976	364 321	88 569	44 811	3 226 889
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	816 059	-	-	-	-	-	-	816 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	416 435	205 198	89 071	344 942	2 915	-	-	1 058 561
из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	182 017	205 198	89 071	329 390	2 915	-	-	808 591
Обязательство по текущему налогу на прибыль	39	-	-	-	-	-	-	39
Прочие обязательства	57 507	-	-	-	-	-	-	57 507
Итого обязательств	1 290 040	205 198	89 071	344 942	2 915	-	-	1 932 166
Чистый разрыв ликвидности	859 432	(151 508)	83 979	8 034	361 406	88 569	44 811	1 294 723
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018	859 432	707 924	(67 529)	92 013	369 440	449 975	133 380	

в тыс. рублях

на 01.01.2017								
	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дней до года	Свыше 1 года	С неопре- деленным сроком	Просро- ченные	Итого

АКТИВЫ								
Денежные средства	118 701	-	-	-	-	-	-	118 701
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	187 603	-	-	-	-	25 527	-	213 130
<i>Обязательные резервы</i>						25 527		25 527
Средства в кредитных организациях	130 972	-	-	-	-	28 246	-	159 218
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	121 101	-	-	-	121 101
Чистая ссудная задолженность	2 500 391	-	219 515	150 287	545 583	-	-	3 415 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	9 258	50 491	-	-	-	-	59 749
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	23 974	-	23 974
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	34 766	-	34 766
Прочие активы	17 302	1 023	-	-	10 914	-	-	29 239
Итого активов	2 954 969	10 281	270 006	271 388	556 497	112 513	-	4 175 654
ПАССИВЫ								
Средства кредитных организаций	1 531 706	-	-	-	-	-	-	1 531 706
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	249 866	35 243	127 182	633 476	243 122	-	-	1 288 889
<i>из них вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	<i>52 396</i>	<i>35 243</i>	<i>111 108</i>	<i>633 476</i>	<i>243 122</i>			<i>1 075 345</i>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	47	-	-	-	-	-	-	47
Прочие обязательства	9 552	20	-	-	-	-	-	9 572
Итого обязательств	1 791 171	35 263	127 182	633 476	243 122	-	-	2 830 214
Чистый разрыв ликвидности	1 163 798	(24 982)	142 824	(362 088)	313 375	112 513	-	1 345 440
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2017	1 163 798	1 138 816	117 842	(219 264)	(48 713)	425 888	112 513	

Операционный риск

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

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

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

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

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операционный риск (требование капитала)	51 945	45 182
Средняя годовая величина доходов, используемая для расчета операционного риска	346 299	301 210

11. Информация о сделках по уступке прав требований

Задачи, решаемые Банком при уступке прав требования:

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

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

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

По операциям уступки прав требований Банк обязан осуществить обратный выкуп прав требований по кредитным договорам по требованию АО «КБ ДельтаКредит» по закладным, срок просрочки которых превысил 60 дней с принятием кредитного риска на Банк в полном объеме.

Уступка прав требования ипотечных кредитов носит регулярный характер. После оформления права собственности заемщика на приобретаемую жилую недвижимость, производится уступка обязательств заемщика с получением комиссии от цессионария. Полученное вознаграждение от АО «КБ Дельтакредит» при реализации ипотечных договоров за 2017 год составило 3 535 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

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

За 2017 год Банк уступил права требования ипотечных кредитов в объеме:

в тыс. рублях

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Гарантии по обратному выкупу ипотечных займов	246 468	62 706
Резервы на возможные потери	(773)	(179)
Итого за вычетом сформированного резерва	245 695	62 527

12. Операции со связанными сторонами

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

в тыс. рублях

	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций	Материнский банк	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций
	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
Операции и сделки								
Средства в кредитных организациях	4 255	-	-	4 255	1 826	-	-	1 826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	121 101	-	-	121 101
Чистая ссудная задолженность	-	-	3 227	3 227	-	-	4 373	4 373
Прочие активы	-	-	-	-	1 650	-	-	1 650
Средства кредитных организаций	562 779	-	-	562 779	628 317	-	-	628 317
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	21 313	77 037	98 350	-	-	13	13
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	34 935	7 825	42 760
	за 2017 год				за 2016 год			
Доходы и расходы								
Процентные доходы, в том числе:	6 273	-	860	7 133	17 038	1	980	18 019
от размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	15 102	-	-	15 102
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	860	860	-	1	980	981
от вложений в ценные бумаги	6 273	-	-	6 273	1 936	-	-	1 936
Процентные расходы, в том числе:	-	(549)	-	(549)	-	(538)	(651)	(1 189)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	(549)	-	(549)	-	(538)	(651)	(1 189)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 678	-	-	2 678	(2 106)	-	-	(2 106)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 804	-	-	4 804	131 261	-	-	131 261
Комиссионные доходы	-	-	12	12	1	-	70	71
Комиссионные расходы	-	-	-	-	6	-	-	6
Операционные доходы	-	-	-	-	-	-	3	3
Операционные расходы	-	56	-	56	-	319	-	319
	за 2017 год				за 2016 год			
Проведенные операции								

⁸ кроме расходов на оплату труда

Предоставлено кредитов	-	-	7 600	7 600
Погашено кредитов	100 000	25	8 106	108 131
Переуступлено кредитов	203 299	-	-	203 299
Куплено кредитов	-	-	-	-

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

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

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

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

В Банке устанавливается повременно-премиальная система оплаты труда.

Система оплаты труда устанавливает:

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

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

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

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

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

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

К работникам, контролирующим риски, относятся:

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

Общий по Банку фонд премирования распределяется следующим образом:

- общий по Банку фонд премирования, направляемый исполнительным органам;
- общий по Банку фонд премирования, направляемый службам управления рисками, службам, осуществляющим внутренний контроль (размер фонда независим от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок);
- общий по Банку фонд премирования, направляемый прочим подразделениям;
- резервную долю фонда премирования, используемая для отсрочки и последующих корректировок вознаграждения: 40%.

Контроль за неукоснительным соблюдением Положения об оплате труда и премировании работников ПАО «Евразийский банк» осуществляется подразделением по работе с персоналом, а также

Службой внутреннего аудита (в рамках запланированных периодических проверок). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется подразделением по работе с персоналом.

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

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

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

- утверждает (одобряет) документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов в области вознаграждения, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения по работе с персоналом, на который возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информацию комитета Совета Директоров по вознаграждениям;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

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

В 2017 году Советом Директоров принимались решения о невыплатах должностным лицам, подпадающим под действие Инструкции Банка России 154-И, рассматривались отчеты аудиторов и были

утверждены ФОТ на 2018 год и изменения в Положение об оплате труда работников ПАО «Евразийский банк».

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

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

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

При определении размеров оплаты труда работников кредитной организации учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате их действий, в том числе: для подразделений кредитной организации, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности; для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности; внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности); внутренними документами кредитной организации предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, сочетание денежной и неденежной формы оплаты труда, чувствительной к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией (в случае отсутствия соответствующей неденежной формы оплаты труда договорами с работниками предусматривается корректировка отсроченной (рассроченной) части вознаграждений с учетом изменения стоимости акций (производных от них финансовых инструментов) кредитной организации на даты, предусмотренные системой оплаты труда).

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

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

При определении размера вознаграждения (компенсации расходов) Председателя Правления, членов Правления, членов Совета Директоров Банка, выплачиваемого по результатам отчетного года, принимаются во внимание итоги деятельности Банка за отчетный год с учетом количественных и качественных показателей за 2017 год. В отчетном году Общим собранием акционеров решений о выплате таких вознаграждений и компенсаций не принималось.

К основному управленческому персоналу относятся:

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

Численность персонала Банка составила:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Списочная численность персонала, чел.	109	99
Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	4	4
<i>в том числе:</i>		
<i>работники, ответственные за принимаемые риски</i>	4	4

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

в тыс. рублях

	за 2017 год	за 2016 год
Фиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Заработная плата	20 760	25 525
Компенсация расходов, связанных с исполнением должностных обязанностей	-	-
Фиксированное вознаграждение	-	-
Льготы в неденежной форме (социальный пакет)	-	-
Прочее фиксированное вознаграждение	-	-

Итого (общий размер фиксированной части вознаграждения)	20 760	25 525
Нефиксированная часть вознаграждения, тыс. рублей		
Начисленные премии (бонусы)	-	-
<i>в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации</i>	-	-
<i>в рамках программы долгосрочной мотивации</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов премии (бонусы)	-	-
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	-	-
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или руководящих должностях в др. организациях, входящих в группу общества	-	-
<i>в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации</i>	-	-
<i>в рамках программы долгосрочной мотивации</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или руководящих должностях в др. организациях, входящих в группу общества	-	-
Прочее переменное вознаграждение	-	-
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	-	-
Итого	-	-
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения	-	-
Общий размер корректировки переменной части вознаграждения с учетом достигнутых результатов	-	-
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	-	-
<i>в том числе: выплаченная переменная часть вознаграждения</i>	-	-
переменная часть вознаграждения, выплата которого отложена	-	-
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)	-	-
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты, связанные с досрочным прекращением полномочий	3 958	-
<i>в том числе: выплата которых отложена</i>	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	-	-
Взносы с выплат вознаграждений работникам	3 683	4 257

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

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Основным контрагентом-нерезидентом Банка за 2017 год является материнская компания АО «Евразийский Банк», на долю которой приходится 66% от общего объема операций с контрагентами-нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в следующей таблице:

в тыс. рублях

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	124 997	102 043
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	263 570	278 407
2.1	<i>банкам-нерезидентам</i>	-	-
2.2	<i>юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями</i>	258 971	277 809
2.3	<i>физическим лицам - нерезидентам</i>	4 599	598

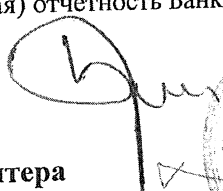
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	121 101
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	121 101
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	647 387	643 457
4.1	банков-нерезидентов	562 779	628 317
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	1 192	3 444
4.3	физических лиц - нерезидентов	83 416	11 696

15. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

«30» марта 2018 года на Собрании акционеров ПАО «Евразийский банк» будет рассмотрена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2017 год.

Председатель Правления

Заместитель Главного бухгалтера





Д.В. Брик

В.Б. Кулмухаметова

«22» февраля 2018 года

Всего пронумеровано, прошито и
скреплено печатью 13
Исходный 9/м лист 4

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита
ООО СТ-Аудит

Ляховский В.С.

Москва

от

29 марта 2017 г

