

1 Введение

Организационная структура и деятельность

ПАО «Евразийский банк» (далее – «Банк») был создан в Российской Федерации как открытое акционерное общество в 1990 году. 28 ноября 2014 года внеочередное общее собрание акционеров Банка приняло решение об изменении наименования с открытого акционерного общества на публичное акционерное общество. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Банк также обладает лицензиями на осуществление операций с драгоценными металлами, лицензией профессионального участника на осуществление дилерской деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 123317, Российская Федерация, г. Москва, Пресненская набережная, д. 8, стр. 1.

Почтовый адрес Банка: 123317, Российская Федерация, г. Москва, Пресненская набережная, д. 8, стр. 1.

Банк имеет 3 кредитно-кассовых офиса, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Состав акционеров Банка может быть представлен следующим образом:

Наименование	Доля, %	
	на 30 июня 2018 года	на 30 июня 2017 года
АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан)	99,99999	99,99999
Прочие	0,00001	0,00001

Материнской компанией Банка по состоянию на 30 июня 2018 года является Акционерное общество «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое является 100% дочерней компанией Акционерного общества «Евразийская финансовая компания» (Республика Казахстан). Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Руководством Банка принято решение раскрывать информацию о своей деятельности путем ее размещения на официальном сайте Банка в сети интернет www.eurasian-bank.ru.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неаудированной и не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна

рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

(а) Новые стандарты и разъяснения

С даты выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности новые стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов, начинающихся после 1 января 2017 года, выпущены не были, за исключением стандартов и интерпретаций, раскрытых в годовой финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО выпустил окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения. Он заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В октябре 2017 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условие о досрочном погашении с отрицательной компенсацией». Данные поправки вступают в силу применительно к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2019 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по

финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(i) Классификация – финансовые активы

МСФО (IFRS) 9 предусматривает новый подход к классификации и оценке финансовых активов, отражающий бизнес-модель, используемую для управления этими активами, и характеристики связанных с ними денежных потоков.

МСФО (IFRS) 9 содержит три основные категории оценки финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

- он удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

Все финансовые активы, которые не отвечают критериям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как описано выше, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или

убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется в одну из трех категорий. См. (vii) в отношении переходных положений, касающихся классификации финансовых активов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в договоры, в которых основной договор является финансовым активом в сфере применения МСФО (IFRS) 9, никогда не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор оценивается на предмет классификации в соответствии со стандартом.

Оценка бизнес-модели

Банк проведет оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом будет рассматриваться следующая информация:

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

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в

отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда войдет оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

Оценка влияния

Данный стандарт повлияет на классификацию и оценку финансовых активов, удерживаемых по состоянию на 1 января 2018 года, следующим образом.

- Торговые активы и производные активы, удерживаемые в целях управления рисками, которые классифицируются как предназначенные для торговли и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
- Кредиты, выданные банкам и клиентам, которые классифицируются как кредиты и дебиторская задолженность и оцениваются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, будут оцениваться как по

амортизированной стоимости, так и по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39, в целом будут также оцениваться по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

(ii) Обесценение – Финансовые активы, обязательства по предоставлению займов

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на ориентированную на будущее модель «ожидаемых кредитных убытков». Применение новой модели обесценения потребует от Банка значительных профессиональных суждений в отношении того, как изменения экономических факторов влияют на ожидаемые кредитные убытки, определяемые путем взвешивания по вероятности их возникновения.

Новая модель обесценения применяется к следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- обязательства по предоставлению займов (ранее обесценение оценивалось в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 по инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки должны признаваться в сумме, равной либо 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, либо ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок – это ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных событий дефолта на протяжении всего ожидаемого срока действия финансового инструмента, тогда как 12-месячные ожидаемые кредитные убытки составляют часть ожидаемых кредитных убытков, возникающих вследствие событий дефолта, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, если было определено, что они имеют низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату;
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента первоначального признания.

Требования МСФО (IFRS) 9 в части обесценения являются сложными и требуют применения суждений и допущений, особенно в следующих областях, которые подробно обсуждаются ниже:

- оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания; а также
- включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Они будут оцениваться следующим образом:

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

в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются в МСФО (IFRS) 9 аналогично финансовым активам, которые являются обесцененными в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк будет учитывать качественные и количественные показатели на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Значительное повышение кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассмотрит обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Банк в первую очередь выявит, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску.

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента. Для некоторых возобновляемых механизмов кредитования, таких как кредитные карты и овердрафты, дата заключения договоров может быть очень давней. Изменение договорных условий финансового инструмента, которое рассмотрено ниже, также может оказать влияние на данную оценку.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и признан пересмотренный кредит как новый кредит по справедливой стоимости.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, если условия финансового актива модифицируются, и модификация не приводит к прекращению признания, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска актива производится путем сравнения:

- вероятности дефолта за оставшийся срок по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных договорных условий; и
- вероятности дефолта за оставшийся срок на дату первоначального признания на основании первоначальных договорных условий.

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий по кредиту осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если должник в настоящее время допустил дефолт по своему долгу либо существует высокий риск дефолта, имеется подтверждение того, что должник прилагал все разумные усилия для оплаты на первоначальных договорных условиях и предполагается, что должник сможет выполнять пересмотренные условия.

Исходные данные при оценке ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (EAD)

Данные показатели будут получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных, которые используются в моделях для расчета регулятивного капитала. Они будут скорректированы с тем, чтобы отражать прогнозную информацию, приведенную ниже.

Оценки вероятности дефолта (PD) представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических рейтинговых моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели будут основываться на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, рыночные данные могут также использоваться с тем, чтобы установить вероятность дефолта для крупных контрагентов – юридических лиц. Если контрагент или позиция, подверженная кредитному риску, мигрируют между уровнями рейтинга, это приведет к изменению в оценке соответствующей вероятности дефолта. Вероятности дефолта будут оцениваться с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и предполагаемых ставок досрочного погашения.

Величина убытка в случае дефолта (LGD) представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценит показатели LGD, исходя из информации о коэффициентах возврата средств по искам в отношении контрагентов. В моделях оценки LGD будут предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношения между суммой кредита и стоимостью залога (LTV), вероятно, будут основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Оценки величины убытка в случае дефолта будут калиброваться с учетом различных экономических сценариев и для кредитования операций с недвижимостью - с учетом отражения возможных изменений цен на недвижимость. Они будут рассчитываться на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель будет рассчитываться Банком исходя из текущей величины EAD, и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной EAD будет являться валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD будет учитывать полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору, которые будут оцениваться на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для некоторых финансовых активов Банк будет определять величину EAD путем моделирования диапазона возможных величин позиций, подверженных кредитному риску, в различные моменты времени с применением сценариев и статистических методов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого Банк

подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа.

В отношении овердрафтов и кредитных карт для физических лиц и некоторых возобновляемых механизмов кредитования для юридических лиц, которые включают как кредит, так и не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный период по договору, если предусмотренная договором возможность Банка требовать погашения кредита и аннулировать не востребовавшийся компонент принятого на себя обязательства не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Данный более длительный период будет оцениваться с учетом действий по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять, и которые служат для уменьшения последствий ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов и аннулирование кредитного механизма.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты будут сгруппированы на основе общих характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- уровни кредитного риска;
- тип обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль; и
- географическое положение заемщика.

Банк будет подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников будет использоваться в качестве дополнительной информации.

Прогнозная информация

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включит прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Влияние перехода

Наиболее значительное влияние на финансовую отчетность Банка в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, как ожидается, будет связано с новыми требованиями в части обесценения. Применение новой модели обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9 приведет к увеличению убытков от обесценения, а также к большей их волатильности.

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие требования МСФО (IAS) 39 в отношении классификации финансовых обязательств.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Финансовые активы	Оценка согласно МСФО (IAS) 39		Переклассификация	Переоценка	МСФО (IFRS) 9	
	Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные и приравненные к ним средства	Кредиты и дебиторская задолженность	741 307	-	-	741 307	Амортизированная стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (отнесение в категорию)	-	-	-	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	Кредиты и дебиторская задолженность	18 881	-	-	18 881	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	1 418 857	-	-	1 418 857	Амортизированная стоимость
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	1 139 179	-	-	1 139 179	Амортизированная стоимость
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	Удерживаемые до погашения	51 184	-	-	51 184	Амортизированная стоимость
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	459	-	-	459	Амортизированная стоимость

На 31 декабря 2017 года все финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов, были отражены по амортизированной стоимости. Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании относились к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года финансовые обязательства Банка, кроме производных финансовых инструментов по-прежнему классифицировались как оцениваемые по амортизированной стоимости. Производные инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, были реклассифицированы из категории оценки по справедливой стоимости через

прибыль или убыток согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно) согласно МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Категория оценки		Резерв под обесценение согласно МСФО (IAS) 39 или МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года	Влияние		Оценочный резерв под кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	Реклассификация	
	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизируемая стоимость				
Кредиты, выданные клиентам						
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			332 988	-	-	332 988
Кредиты, выданные розничным клиентам			1 419	-	-	1 419
Обязательства кредитного характера			-	-	-	-

Переход на МСФО (IFRS) 9 не привел к увеличению валовой балансовой стоимости финансовых активов по состоянию на 1 января 2018 года. Дополнительная информация об оценке резерва под обесценение кредитов по МСФО (IFRS) 9 представлена в соответствующих примечаниях.

(iii) Прекращение признания и модификация договора

МСФО (IFRS) 9 включает требования МСФО (IAS) 39 в части прекращении признания финансовых активов и финансовых обязательств без существенных поправок.

Вместе с тем, в нем содержится отдельное руководство по учету в том случае, когда модификация финансового инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не приводит к прекращению признания. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, Банк должен пересчитать валовую балансовую стоимость финансового актива (или амортизируемую стоимость финансового обязательства) путем дисконтирования модифицированных договорных денежных потоков по первоначальной эффективной ставке процента и признать любую возникающую в результате корректировки сумму как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. В соответствии с МСФО (IAS) 39 Банк не признает прибыль или убыток в составе прибыли или убытка в результате модификаций финансовых обязательств и проблемных финансовых активов, которые не приводят к прекращению их признания.

Банк не ожидает существенного влияния от применения данных новых требований.

(iv) Раскрытие информации

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 потребуются подробные новые раскрытия информации, в частности, в отношении кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков.

(v) Влияние на планирование капитала

В настоящий момент Банк оценивает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на величину собственных средств (капитала) Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Банка, включая процентные доходы, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Банка.

До начала применения МСФО (IFRS) 15, была выполнена оценка переменного возмещения на основе исторических данных. В соответствии с МСФО (IFRS) 15 выручка отражается лишь в той мере, в которой отсутствует высокая вероятность значительного уменьшения выручки после устранения неопределенности, связанной с переменным возмещением. Банк применил данное требование при оценке переменного возмещения и пришел к выводу, что влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность не является существенным.

4 Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	120 408	105 541
Кредиты, выданные банкам, дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» и денежные и приравненные к ним средства	49 010	63 398
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6 036	11 399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	4 501
	175 454	184 839
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	31 331	48 570
Прочие привлеченные средства	5 911	-
Счета и депозиты банков и кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	2 168	4 819
	39 410	53 389

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
136 044	131 450

5 Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и поручительств	18 042	10 154
Расчетные операции	13 862	13 921
Прочие	1 253	112
	33 157	24 187
	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	10 704	7 069
Кастодиальные услуги	6 680	7 590
Прочее	374	237
	17 758	14 896
	15 399	9 291

6 Резерв под обесценение

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	31 212	53 545
Прочие активы	3 165	330
	34 377	53 875

7 Расходы на персонал

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	80 503	84 588
Налоги и отчисления по заработной плате	22 100	21 273
	102 603	105 861

8 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс. рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	24 197	24 037
Профессиональные услуги	2 493	6 752
Налоги, отличные от налога на прибыль	6 132	5 761
Ремонт и эксплуатация	4 616	4 774
Страхование	2 324	4 520
Износ и амортизация	4 688	4 212
Информационные и телекоммуникационные услуги	3 081	3 915
Охрана	2 568	2 677
Аудит	1 615	1 533
Реклама и маркетинг	176	1 141
Прочие	1 702	1 020
Командировочные расходы	703	726
	54 295	61 068

9 Денежные и приравненные к ним средства

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Денежные средства	131 210	93 363
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	60 948	98 499
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	8 652	115 730
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4 908	3 477
- с кредитным рейтингом ниже В+	13 014	9 461
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	177	186
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	26 751	128 854
Срочные депозиты в прочих банках	-	-
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	-	100 038
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	288 032
- с кредитным рейтингом В	-	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	388 070
Всего срочных депозитов в ЦБ РФ	1 200 715	-
Счета для расчетов с биржами	38 635	32 521
	1 458 259	741 307

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международных кредитных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings). Рейтинги Fitch Ratings были приведены к шкале Standard & Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк не имеет контрагентов, остатки на счетах которого превышают 10% капитала Банка (31 декабря 2017 года: 1 контрагент) (за исключением ЦБ РФ). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2018 года отсутствует (31 декабря 2017 года: 288 032 тыс. рублей).

10**Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные инструменты		
договоры купли-продажи иностранной валюты	57	3
	<u>57</u>	<u>3</u>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

11**Кредиты, выданные банкам**

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного «РЕПО»	526 902	1 418 857
	<u>526 902</u>	<u>1 418 857</u>

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международных кредитных рейтинговых агентств (Standard & Poor's и Fitch Ratings). Рейтинги Fitch Ratings были приведены к шкале Standard & Poor's.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного «РЕПО»», составила 577 125 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 505 459 тыс. рублей)

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 1 контрагент), остатки на счетах которого превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков дебиторской задолженности по сделкам «обратного «РЕПО» с указанным контрагентом по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 477 429 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 1 418 857 тыс. рублей).

12 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	755 407	953 007
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	395 087	399 817
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 150 494	1 352 824
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	137 115	116 918
Потребительские кредиты	-	3 761
Кредиты на покупку автомобилей	23	83
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	137 138	120 762
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 287 632	1 473 586
Резерв под обесценение	(288 590)	(334 407)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	999 042	1 139 179

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2018 года	332 989	1 419	334 408
Чистое создание (восстановление) резерва	24 567	6 645	31 212
Списания	(77 030)	-	(77 030)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года	280 526	8 064	288 590

	Этап 1(12-ти месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Этап 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок)	Итого
Величина резервов под обесценение по состоянию на 01 января 2018 года	127 935	655	205 818	334 408
Перевод в Этап 1	13 296	41	-	13 337
Перевод в Этап 2	4 230	4 016	-	8 246
Перевод в Этап 3	11 167	-	(1 538)	9 629
Списание	(77 030)	-	-	(77 030)
Величина резервов под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 года	79 598	4 712	204 280	288 590

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года .

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на 01 января 2017 года	268 279	775	269 054
Чистое создание резерва	53 114	431	53 545
Списания	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года (не аудировано)	321 393	1 206	322 599

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2018 года и по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	302 797	486 412
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
- непросроченные	125 891	-
- просроченные на срок менее 90 дней	-	117 155
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	79 684	73 795
- просроченные на срок более 1 года	247 035	275 645
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	755 407	953 007
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	241 900	96 687
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения		
- непросроченные	-	-
- просроченные на срок 90 дней	-	10 486
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	30 510	38 246
- просроченные на срок более 1 года	122 677	254 398
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	395 087	399 817
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 150 494	1 352 824
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(280 526)	(332 988)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	869 968	1 019 836
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	120 546	113 724
- просроченные на срок менее 30 дней	8 571	2 539
- просроченные на срок 90-180	3 285	
- просроченные на срок 180-360 дней	4 016	655
- просроченные на срок более 360 дней	697	
Всего ипотечных кредитов	137 115	116 918
Потребительские кредиты		
- непросроченные	-	3 761
Всего потребительских кредитов	-	3 761

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	23	83
Всего кредитов на покупку автомобилей	23	83
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение	137 138	120 762
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(8 064)	(1 419)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	129 074	119 343
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение	1 287 632	1 473 586
Резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам	(288 590)	(334 407)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	999 042	1 139 179

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Торговля	548 188	443 744
Строительство	267 473	295 428
Машиностроение	136 655	271 072
Финансовое посредничество	-	151 851
Физические лица	137 139	120 762
Сельское хозяйство	79 682	97 240
Промышленное производство	20 795	73 795
Услуги	97 700	-
Медицинское обслуживание	-	19 694
	1 287 632	1 473 586
Резерв под обесценение	(288 590)	(334 407)
	999 042	1 139 179

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 2 заемщиков (31 декабря 2017 года: 4 заемщиков), кредит которого составляет более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков до вычета резерва под обесценения по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 346 541 тыс. рублей (31 декабря 2017 года: 808 811 тыс. рублей).

13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	51 184
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	-	51 184
Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	99 962	-
с кредитным рейтингом от B- до B+	-	-
Всего корпоративных облигаций	99 962	-
	99 962	51 184

14 Счета и депозиты банков

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Счета типа «Лорю»	360 519	562 779
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	253 388
	360 519	816 167

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» отсутствует (31 декабря 2017 года: 253 388 тыс. рублей) обеспечена ценными бумагами, полученными Банком по договорам покупки и обратной продажи ценных бумаг (без первоначального признания) справедливая стоимость которых составляет на 30 июня 2018 года отсутствуют (31 декабря 2017 года: 267 628 тыс. рублей).

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2017 года: 2 контрагентов), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 360 519 тыс. рублей. (31 декабря 2017 года: 816 167 тыс. рублей)

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	38 663	112 429
- Корпоративные клиенты	168 091	222 105
Срочные депозиты		
- Физические лица	913 708	705 970
- Корпоративные клиенты	19 629	18 123
	1 140 091	1 058 627

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% капитала Банка.

16 Прочие привлеченные средства

10 января 2018 года Банком был получен субординированный заем от материнской компании АО «Евразийский Банк» в сумме 3 000 тыс. долларов США сроком на 7 лет под 7.07 % годовых.

По состоянию на 30 июня 2018 года балансовая стоимость субординированного займа составляет 188 269 тыс. рублей (на 31 декабря 2017 года: отсутствует). За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, новых выпусков субординированных займов не было.

17 Акционерный капитал**(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход**

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1 239 210 000 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 1 239 210 000). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль.

По состоянию на 30 июня 2018 года эмиссионный доход в сумме 148 500 тыс. рублей представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций. (31 декабря 2017 года: 148 500 тыс. рублей)

18 Управление рисками**(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых товаров и услуг и появляющейся лучшей практики. Банк разработал систему отчета о существенных рисках и капитале.

Действующие по состоянию на 30 июня 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы управления рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету Директоров. Служба управления рисками не подчинена и не подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Службой управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Служба управления рисками несет ответственность за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам и принятие мер по снижению рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба управления рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Служба управления рисками и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый директором Департамента Казначейства, несет ответственность за управление рыночным риском. Лимиты рыночного риска утверждаются ежеквартально Правлением Банка и Советом Директоров АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), материнской компании Банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(iii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2018 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рубле й	Доллары С ША тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	1 314 997	29 443	100 457	12 602	1 457 499
Обязательные резервы в ЦБ РФ	14 385	-	-	-	14 385
Кредиты, выданные банкам	526 902	-	-	-	526 902
Кредиты, выданные клиентам	872 240	-	126 803	-	999 043
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	99 962	-	-	-	99 962
Прочие финансовые активы	1 267	-	-	-	1 267
Всего активов	2 829 753	29 443	227 260	12 602	3 099 058

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	57	-	-	-	57
Счета и депозиты банков	891	2 524	354 724	2 380	360 519
Текущие счета и депозиты клиентов	1 093 170	12 190	27 737	6 995	1 140 092
Прочие привлеченные средства	-	-	188 269	-	188 269
Прочие финансовые обязательства	5	-	-	-	5
Всего обязательств	1 094 123	14 714	570 730	9 375	1 688 942
Чистая позиция	1 735 630	14 729	(343 470)	3 227	1 410 116
Производные инструменты					
Чистая позиция с учетом производных инструментов	1 735 630	14 729	(343 470)	3 227	1 410 116

Прочие валюты по статье Денежные средства и их эквиваленты составляют 759 тыс.руб

Структура финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Казахские тенге тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	225 240	26 736	478 237	11 094	741 307
Обязательные резервы в ЦБ РФ	18 881	-	-	-	18 881
Кредиты, выданные банкам	1 418 857	-	-	-	1 418 857
Кредиты, выданные клиентам	880 321	-	258 858	-	1 139 179
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	51 184	-	-	-	51 184
Прочие финансовые активы	459	-	-	-	459
Всего активов	2 594 942	26 736	737 095	11 094	3 369 867

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	3	-	3
Счета и депозиты банков	253 460	1 348	560 166	1 193	816 167
Текущие счета и депозиты клиентов	902 097	11 578	140 834	4 118	1 058 627
Прочие финансовые обязательства	48 161	-	-	-	48 161
Всего обязательств	1 203 718	12 926	701 003	5 311	1 922 958
Чистая позиция	1 391 224	13 810	36 092	5 783	1 446 909
Производные инструменты	51 840	(13 773)	(38 067)	-	-
Чистая позиция с учетом производных инструментов	1 443 064	37	(1 975)	5 783	1 446 909

(в) Кредитный риск

Кредитный риск — это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- целевую структуру кредитного портфеля Банка;
- систему управления кредитными рисками и направления ее дальнейшего развития;
- принципы организации кредитного процесса, принципы управления кредитами, а также принципы формирования обеспечения по кредитным операциям;
- принципы организации кредитных операций филиалов;
- ценовые условия кредитования;
- принципы управления проблемными кредитами.

Реализация Кредитной политики осуществляется через систему правил и условий кредитования, процедур внутреннего контроля, технологических регламентов и других внутренних нормативных документов, регламентирующих предоставление того или иного вида кредита, включая процедуры анализа, ранжирования и мониторинга кредитов.

Заявки от клиентов на получение кредитов рассматриваются соответствующими сотрудниками Кредитного подразделения. Для оценки соответствующего кредитного риска используется система внутренних кредитных рейтингов, которые определяются Кредитным подразделением. Служба управления рисками проводит независимую оценку и подтверждает внутренний кредитный рейтинг.

Решение о предоставлении кредита принимается Кредитным комитетом на основе заключений соответствующих подразделений (Кредитного подразделения, Службы управления рисками, Юридического подразделения, Службы безопасности).

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, содержащие кредитный риск, осуществляются только в рамках установленных лимитов для ПАО «Евразийский банк». Лимиты установлены на рассмотрение вопросов и принятие самостоятельных решений по финансированию Уполномоченным органом ПАО «Евразийский банк» в зависимости от суммы, срока и продуктов Банка.

Администрирование кредитов является неотъемлемой частью инструментария Кредитной политики. Функции администрирования кредитов разделены между Кредитным подразделением, Подразделением кредитного администрирования, Службой управления рисками и Юридическим подразделением. Система мониторинга выполнения условий кредитных сделок содержит меры, направленные на выявление признаков неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком в будущем, а также меры, направленные на предупреждение такого неисполнения. Ответственность за мониторинг кредитных сделок возлагается на Кредитное Подразделение и Подразделение кредитного администрирования. Если при мониторинге Кредитное Подразделение выявляет увеличение кредитного риска, то результаты мониторинга доводятся до сведения Кредитного комитета Банка. На

основании результатов мониторинга, при необходимости, разрабатывается комплекс мероприятий по повышению качества кредита и обеспечению своевременного и полного исполнения клиентом своих обязательств перед Банком. В целях снижения кредитного и других рисков Банк стремится принимать ликвидное и достаточное обеспечение. Виды залога, минимальные требования к ним, порядок и методы определения оценки, регистрации и прекращения права залога имущества, проведения мониторинга предметов залога, в том числе периодичность их переоценки и проверки сохранности, предусмотрены внутренними нормативными документами Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов, Служба управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 327 048	647 944
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-
Кредиты, выданные банкам	541 287	1 418 857
Кредиты, выданные клиентам	999 043	1 139 179
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	99 962	51 184
Прочие финансовые активы	1 267	459
Всего максимального уровня риска	2 968 607	3 257 623

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов, гарантий и поручительств. Текущая рыночная стоимость обеспечения в форме недвижимости на регулярной основе оценивается собственными специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам обратного «РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Положение об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Текущий контроль за состоянием ликвидности осуществляют Казначейство и Служба управления рисками, деятельность которых подотчетна и контролируется Правлением. Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и финансовых обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий, в основном, из кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Служба управления рисками на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев развития рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях и предоставляет отчетность Правлению Банка. Правление принимает решения о мерах по поддержанию ликвидности и устанавливает лимиты ликвидности. В случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Правление разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету Директоров Банка список мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2018 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	360 519	-	-	-	-	360 519	360 519
Текущие счета и депозиты клиентов	236 471	164 449	214 111	560 837	1 606	1 177 474	1 140 091
Прочие финансовые обязательства	5	-	-	-	-	5	5
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(14 541)	-	-	-	-	(14 541)	-
- Выбытия	14 598	-	-	-	-	14 598	57
Всего финансовых обязательств	597 052	164 449	214 111	560 837	1 606	1 538 055	1 500 672
Непризнанные обязательства кредитного характера	220 025	-	-	-	-	220 025	220 025

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступле- ния) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	816 652	-	-	-	-	816 652	816 167
Текущие счета и депозиты клиентов	1 069 311	-	-	15 785	-	1 085 096	1 058 627
Прочие финансовые обязательства	48 161	-	-	-	-	48 161	48 161
Производные финансовые обязательства							
<i>Производные обязательства, исполняемые в полных суммах</i>							
- Поступления	(65 611)	-	-	-	-	(65 611)	-
- Выбытия	65 614	-	-	-	-	65 614	3
Всего финансовых обязательств	1 934 127	-	-	15 785	-	1 949 912	1 922 958
Непризнанные обязательства кредитного характера	202 009	-	-	-	-	202 009	202 009

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
От 1 до 3 месяцев	145 331	205 193
От 3 до 12 месяцев	739 705	418 466
Более 1 года	1 501	2 915
	886 537	626 574

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Прочие	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1 458 259	-	-	-	-	-	-	1 458 259
Кредиты, выданные банкам	526 902	-	-	-	-	-	-	526 902
Обязательные резервы в ЦБ РФ	2 982	2 050	9 334	19	-	-	-	14 385
Кредиты, выданные клиентам	-	94 766	449 915	126 448	119 952	-	207 962	999 043
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	99 962	-	-	-	-	-	-	99 962
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	28 398	-	28 398
Прочие активы	24 633	-	-	-	-	10 629	-	35 262
Всего активов	2 112 738	96 816	459 249	126 467	119 952	39 027	207 962	3 162 211

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Счета и депозиты банков	57	-	-	-	-	-	-	57
Текущие счета и депозиты клиентов	360 519	-	-	-	-	-	-	360 519
Прочие обязательства	236 354	162 486	739 750	1 501	-	-	-	1 140 091
	34 995	-	-	-	-	-	-	34 995
Всего обязательств	631 925	162 486	739 750	1 501	-	-	-	1 535 662
Чистая позиция	1 480 813	(65 670)	(280 501)	124 966	119 952	39 027	207 962	1 626 549

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	741 307	-	-	-	-	-	-	741 307
Обязательные резервы в ЦБ РФ	7 427	3 660	7 742	52	-	-	-	18 881
Кредиты, выданные банкам	1 418 857	-	-	-	-	-	-	1 418 857
Кредиты, выданные клиентам	-	2 527	456 109	239 832	111 914	-	328 797	1 139 179
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	51 184	-	-	-	-	-	-	51 184
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25 960	-	25 960
Прочие активы	22 378	-	-	-	-	6 964	-	29 342
Всего активов	2 241 153	6 187	463 851	239 884	111 914	32 924	328 797	3 424 710
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3	-	-	-	-	-	-	3
Счета и депозиты банков	816 167	-	-	-	-	-	-	816 167
Текущие счета и депозиты клиентов	416 427	205 201	434 084	2 915	-	-	-	1 058 627
Прочие обязательства	19 560	52 768	3 209	2 703	-	-	-	78 240
Всего обязательств	1 252 157	257 969	437 293	5 618	-	-	-	1 953 037
Чистая позиция	988 996	(251 782)	26 558	234 266	111 914	32 924	328 797	1 471 673

19 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала Банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала Банка (далее – «норматив Н1.2») и норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно. Начиная с 1 января 2016 года Банк обязан соблюдать надбавки к нормативам достаточности капитала: поддержания достаточности капитала и антициклическую надбавку. По состоянию на 30 июня 2018 года минимально допустимые числовые значения надбавок к нормативам достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала и антициклическая) составляют 1,875% и 75% соответственно (31 декабря 2017 года: 1,25% и 50%). Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых им операций.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 30 июня 2018 может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Базовый капитал	1 248 649	1 249 553
Основной капитал	1 248 649	1 249 553
Собственные средства (капитал)	1 436 919	1 249 553
Активы, взвешенные с учетом риска	2 834 663	4 229 472
Норматив Н1.1 (%)	44,0	29,5
Норматив Н1.2 (%)	44,0	29,5
Норматив Н1.0 (%)	50,7	29,5

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежедневно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности и анализа контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Правления и Совета Директоров.

По состоянию 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года норматив достаточности базового капитала Банка, норматив достаточности основного капитала Банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

20 Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств

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

Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору).

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

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

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии исполнения обязательств	1 016 247	1 848 574
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	214 695	191 478
Аккредитивы	5 330	10 531

Указанные обязательства не представляют собой ожидаемого оттока денежных средств, поскольку указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

21 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года тыс. рублей	31 декабря 2017 года тыс. рублей
Сроком менее 1 года	50 166	47 517
Сроком от 1 года до 5 лет	174 391	193 052
Более 5 лет	-	-
	<u>224 557</u>	<u>240 569</u>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

22 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

23 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

С 1 апреля 2010 года материнской компанией Банка является АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), которое приобрело контрольный пакет акций Банка у ЗАО «Финансовый консультант «Тройка Диалог». По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года стороной, обладающей конечным контролем над АО «Евразийский банк» (Республика Казахстан), является группа физических лиц, каждое из которых владеет 33,3%: Александр Машкевич, Алиджан Ибрагимов, Патох Шодиев.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

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

(б) Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления, включенный в статью «Вознаграждения сотрудников», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс.рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	15 936	12 511

По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	30 июня 2018 год а тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	31 декабря 2017 года тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	17 685	6,09%	98 035	6,8%

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

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года.

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года тыс.рублей	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) тыс. рублей
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(88)	(69)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в казахских тенге	11 591	0,0%	-	-	11 591
- в долларах США	1 223	0,0%	-	-	1 223
- в российских рублях	93	0,0%	-	-	93
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков					
- в долларах США	354 723	0,0%	-	-	354 723
- в евро	2 524	0,0%	-	-	2 524
- в казахских тенге	2 380	0,0%	-	-	2 380
- в российских рублях	892	0,0%	-	-	892
Текущие счета и депозиты клиентов					
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>					
- в рублях	-	-	281	0,0%	281
- в долларах США	-	-	471	0,0%	471

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства					
- в казахских тенге	4 227	0,0%	-	-	4 227
- в долларах США	28	0,0%	-	-	28

	Материнская компания	Прочие	Всего		
	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей	Средние эффективные процентные ставки	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков					
- в долларах США	560 166	0,0%	-	-	560 166
- в евро	1 348	0,0%	-	-	1 348
- в казахских тенге	1 193	0,0%	-	-	1 193
- в российских рублях	72	0,0%	-	-	72
Текущие счета и депозиты клиентов					
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>					
- в рублях	-	-	426	0,0%	426

Все сделки со связанными сторонами осуществляются на рыночных условиях.

24

Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и финансовых обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.


тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	-	-	-	-
- Производные обязательства	-	(57)	-	(57)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.


ПАО «Евразийский банк»
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
по состоянию на 30 июня 2018 года и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.				
- Прогнозируемые обязательства	-	(3)	-	(3)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.


Брик Д.В.
Председатель Правления




Волкова И.А.
Главный бухгалтер

Всего пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью *34*

И.И. Мухоморов *генеральный директор* лист *а*

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

В.С. Ляховский

17 августа 2018 г.

