

**Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
общим собранием акционеров
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
27 апреля 2018 года**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
ЗА 2017 ГОД**

**г. Иваново
2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ..... | 39 |
| 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» | 40 |
| 2.1 Характер операций и основных направлений деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»..... | 40 |
| 2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»..... | 41 |
| 2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» | 42 |
| 2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения | 42 |
| 3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»..... | 42 |
| 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса | 42 |
| 3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. | 44 |
| 3.3. Сведения о событиях после отчетной даты | 44 |
| 3.4. Иная информация о принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности | 45 |
| 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»..... | 45 |
| 4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ | 45 |
| 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты..... | 45 |
| 4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 46 |
| 4.1.3. Методы оценки активов (финансовых инструментов) по справедливой стоимости..... | 46 |
| 4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 47 |
| 4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 50 |
| 4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие..... | 50 |
| 4.1.7. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания..... | 50 |
| 4.1.8. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и иная существенная информация о финансовых инструментах..... | 51 |
| 4.1.9. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери..... | 51 |
| 4.1.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 51 |
| 4.1.11. Информация о переоценке основных средств и оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 53 |
| 4.1.12. Информация о стоимости прочих активов | 54 |
| 4.1.13. Информация о средствах кредитных организаций | 54 |
| 4.1.14. Информация о средствах на счетах клиентов | 55 |
| 4.1.15. Информация о выпущенных ценных бумагах | 55 |
| 4.1.16. Информация о прочих обязательствах | 56 |
| 4.1.17. Информация о величине уставного капитала..... | 56 |
| 4.1.18. Отложенные налоговые активы и обязательства | 57 |
| 4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 57 |

| | |
|---|----|
| 4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов..... | 57 |
| 4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков | 57 |
| 4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам..... | 58 |
| 4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов..... | 58 |
| 4.2.5. Информация о вознаграждении работникам | 58 |
| 4.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода..... | 58 |
| 4.2.7. Иная информация о статьях доходов и расходов, подлежащая отдельному раскрытию. | 58 |
| 4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ | 59 |
| 4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ | 62 |
| 4.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | 62 |
| 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ..... | 63 |
| 5.1. Информация о видах значимых рисков и об источниках их возникновения | 63 |
| 5.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.... | 65 |
| 5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом..... | 67 |
| 5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года | 67 |
| 5.5. Политика в области снижения рисков..... | 68 |
| 5.6. Информация о составе и периодичности отчетности банка по рискам | 68 |
| 5.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года | 69 |
| 5.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков..... | 69 |
| 5.9. Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме | 70 |
| 5.10. Информация в отношении каждого значимого вида рисков | 70 |
| 5.10.1. По кредитному риску | 70 |
| 5.10.2 По рыночному риску..... | 78 |
| 5.10.3. По операционному риску..... | 79 |
| 5.10.4. По риску инвестиций в долговые инструменты..... | 80 |
| 5.10.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель..... | 81 |
| 5.10.6. По процентному риску банковского портфеля | 81 |
| 5.10.7. Информация по иным значимым рискам..... | 83 |
| 6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ..... | 88 |
| 7. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ | 89 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» СТОРОНАМИ | 90 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА..... | 91 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ | 95 |

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное фирменное наименование кредитной организации: акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»

Местонахождение (адрес): Россия, 153000, город Иваново, улица Станко, дом 13.

Изменения указанных реквизитов АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и включает в себя публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, учитывает события после отчетной даты, включает сопоставимые между собой показатели за 2017 и 2016 годы.

АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (далее Банк) является кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества.

Решение о создании Банка было принято 9 марта 1992 года. Банк был создан ведущими предприятиями города Иваново. Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 23 апреля 1992 года в форме паевого Банка, регистрационный № 1781. В октябре 1993 года открыты первые филиалы Банка в городах Москва и Иваново.

В начале 1999 года участниками Банка принято решение об изменении наименования Банка на «ЕВРОАЛЬЯНС». В апреле 1999 года Банк России зарегистрировал изменение наименования на Коммерческий инвестиционный Банк «ЕВРОАЛЬЯНС» (Общество с ограниченной ответственностью). В 2001 году участниками Банка принято решение об изменении организационно-правовой формы на открытое акционерное общество. В ноябре 2002 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество. С мая 2015 года полное фирменное наименование Банка – акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС».

Министерством РФ по налогам и сборам по Ивановской области 19.10.2002 г. Банку выдано Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, основной государственный регистрационный номер 1023700001467.

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1781 от 18.05.2015 г.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство Агентства по страхованию вкладов № 500 от 27.01.2005 г.).

С 30 декабря 2014 года система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (до 30 декабря 2014 года – 700 тысяч рублей) на одного вкладчика, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», основан в 1993 г.).

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2018 года в составе Банка функционируют 20 внутренних структурных подразделений, все на территории Центрального федерального округа: 18 в Ивановской области и 2 в Московской области.

Деятельность Банка регулируется Уставом, утвержденным общим собранием акционеров (протокол №17/2002 от 22.05.2002 г.), последние изменения № 8 в Устав АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» внесены внеочередным общим собранием акционеров ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», протокол № 26/2015 от 12 марта 2015 года.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 423 607 тыс. руб., в том числе, величина оплаченного уставного капитала Банка 264 000 тыс. руб.

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Существенных изменений, а также событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», за отчетный год в деятельности Банка не было.

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

Информация по сегментам деятельности кредитной организации не раскрывается, так как Банк не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка определен следующий способ раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2017 году оставались: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады и депозиты, валютные операции, операции с банковскими картами, операции с ценными бумагами.

Кредитование

В течение 2017 года Банк продолжил проводить операции по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Ссудная задолженность предприятий и организаций реального сектора экономики оставалась преобладающей в активах Банка на протяжении всего отчетного года. На её долю по итогам 2017 года приходилось 47,0 % совокупных активов Банка.

Основу кредитного портфеля Банка составляют предприятия и организации, являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальные предприниматели. Их доля в корпоративном портфеле составляет 77,9%.

Банк продолжил предлагать своим клиентам различные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, кредитование при отсутствии или недостатке средств на расчетном счете (овердрафт)).

В Банке реализованы различные программы кредитования физических лиц, в том числе в рамках «зарплатных» проектов (предоставление краткосрочных кредитов в форме «овердрафт» к карточному счету физического лица), также программы кредитования «На неотложные нужды» и программа предоставления ипотечных кредитов. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле Банка составляет 20,8 %.

Учитывая повышенные риски, в 2017 году Банк не осуществлял операции на рынке межбанковского кредитования, размещая свободные краткосрочные ресурсы исключительно в депозиты Банка России. Их доля в кредитном портфеле по итогам года составила 24,6 %.

Расчетно-кассовое обслуживание

В течение 2017 года Банк осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

Клиентами и партнерами Банка являются в основном субъекты малого и среднего предпринимательства, в том числе предприятия текстильной и строительной отраслей экономики, торговли, сельхозтоваропроизводители, индивидуальные предприниматели, ведущие свой бизнес в различных отраслях экономики.

Валютные операции

В рамках валютного обслуживания Банк оказывает услуги как юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам по следующим направлениям:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе открытие и ведение валютных счетов, проведение расчетных операций в иностранной валюте;
- валютный контроль;
- операции с наличной иностранной валютой;
- операции на валютном рынке (купля/продажа безналичной иностранной валюты в счет открытой валютной позиции Банка и на межбанковском рынке).

Операции с банковскими картами

АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и косвенным участником национальной платежной системы «Мир», осуществляет эмиссию и эквайринг карт данных платежных систем. Своим клиентам Банк предлагает три основных вида пластиковых карт VISA: VisaElectron, VisaClassic и VisaGold, а также классическую дебетовую карту «Мир».

Банк также осуществляет выпуск карт в рамках реализации новых «зарплатных» проектов.

Операции с ценными бумагами

В связи с возросшими рисками на биржевом и внебиржевом рынках, в 2017 году Банк проводил операции купли–продажи ценных бумаг в относительно небольших объемах и исключительно с высоколиквидными ценными бумагами (в том числе, с облигациями Российской Федерации и корпоративными облигациями эмитентов преимущественно с государственным участием).

2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

В 2017 году, несмотря на непростые внешнеэкономические условия, рост ВВП по итогам 2017 года составил 1,5% (в 2016 году - падение ВВП 0,2%). Промышленное производство выросло на 1,0% (в 2016 году – на 1,3%), причем если ранее увеличение выпуска в промышленности происходило главным образом за счет роста добычи полезных ископаемых, то в 2017 г. основной вклад стали вносить обрабатывающие производства.

Инфляция продолжала снижаться (2,5% в 2017 году, 5,4% в 2016 году). Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку (10% годовых на 1 января 2017 года, 7,75% годовых на 1 января 2018 года).

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 долларов США за баррель (42,1 долларов США в 2016 году). Курс рубля в целом оставался стабильным.

Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard&Poor's и до «позитивного» агентство FitchRatings.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

По итогам работы АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2017 году:

- валюта баланса в целом по Банку по состоянию на 01.01.2018 г. составила 2,9 млрд. руб.;
- величина собственных средств (капитала) на 01.01.2018 г. составила 423 607 тыс. руб.

Основными группами активов Банка в 2017 году остались:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой по состоянию на 01.01.2018 г. приходится 47,0 % всех активов;
- средства размещенные в депозиты Банка России – 16,7 % всех активов;
- основные средства Банка – 13,5 % активов;
- средства в кредитных организациях – 8,1 % активов;
- денежные средства – 6,4 % активов;
- средства на корреспондентских счетах и счетах учета обязательных резервов в Банке России – 4,7 % активов.

Основной группой пассивов АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2017 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2018 г. 2,4 млрд. руб., или 83,7 % банковских ресурсов.

Доля источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с порядком составления соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», на 01.01.2018 г. составили 15,0 %.

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2017 году, как и в предыдущие годы, остались кредитование, расчетно – кассовое обслуживание, валютные операции, операции с ценными бумагами.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения

Протоколом заседания наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» будет определена дата проведения общего годового собрания акционеров Банка. На годовом общем собрании акционеров будет рассмотрен вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» за 2017 год и принято решение об определении источников покрытия убытка за 2017 год, что будет отражено в протоколе общего собрания акционеров.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

При формировании учетной политики в 2017 году АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение № 579-П) (до 3 апреля 2017 года – Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П)) руководствовался следующими принципами бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности – принцип, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
2. Отражение доходов и расходов по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации. Банк обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, должны быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
12. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

13. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
14. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Последующая оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется также на конец отчетного года.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В течение 2017 года существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», не вносилось. Корректировки, связанные с изменением учетной политики в отчетных периодах не осуществлялись.

Основные изменения в учетной политике на 2017 год обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России, связанных с порядком ведения бухгалтерского учета:

– Указания Банка России от 16.06.2016 N 4046-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

– Указания Банка России от 08.07.2016 № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– Указания Банка России от 24.10.2016 № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

– Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

– Указания Банка России от 05.07.2017 № 4450-У «О внесении изменений в пункт 4.70 части II приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

При подготовке годовой отчетности допущений не осуществлялось в связи с отсутствием неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

3.3. Сведения о событиях после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты), отражены в группировке счетов бухгалтерского учета для составления сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 11 к приложению к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П. В том числе, к корректирующим событиям отнесены:

- начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января года, следующего за отчетным (расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 2 550,1 тыс. руб.);

- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (расходы по оплате за оказанные работы и услуги – 1 131 тыс. руб., доходы за оказанные услуги – 462 тыс. руб.);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 14968 тыс.руб.;
- формирование резервов на возможные потери в сумме 3718 тыс.руб.;
- изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и имущества, полученного по договорам отступного - общее увеличение в размере 1 101 тыс. руб.;
- корректировки по налогам и сборам за отчетный год:
 - отражение сумм отложенного налогового актива по налогу на прибыль на конец отчетного года – 883 тыс. руб.;
 - отражение уменьшения отложенного налогового обязательства – 75 тыс. руб.;
 - сумма налога на прибыль к уменьшению за 2017 год в размере 1 177 тыс. руб.

Иные некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 31 декабря 2017 года условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

3.4. Иная информация о принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности существенных изменений в учетную политику на следующий отчетный год не вносилось.

Факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка, после отчетной даты не возникло.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий период не было.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

| | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | |
|--|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Остаток, тыс.руб. | Доля,% | Остаток, тыс.руб. | Доля,% |
| Наличные денежные средства | 184674 | 34.87 | 203307 | 52.30 |
| Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 112812 | 21.30 | 93830 | 24.13 |
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (за вычетом резервов) | 232048 | 43.83 | 91652 | 23.57 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 529534 | 100.00 | 388789 | 100.00 |

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Также для целей составления отчета о движении денежных средств из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенные ко 2 категории качества в соответствии с «Положением о

порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 N 283-П.

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

4.1.3. Методы оценки активов (финансовых инструментов) по справедливой стоимости

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется одним из следующих методов:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и по ней рассчитана текущая средневзвешенная цена, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости (если он установлен условиями выпуска ценной бумаги);

2) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет текущей средневзвешенной цены, то текущая (справедливая) стоимость - это стоимость ценной бумаги по последней средневзвешенной цене плюс накопленный купонный доход на дату определения текущей (справедливой) стоимости (если он установлен условиями выпуска ценной бумаги);

3) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то текущая (справедливая) стоимость - это цена на активном внебиржевом рынке, рассчитанная по итогам торгов за день информационной системой, посредством которой проводятся торги (например, цена Last Price CBVT у Bloomberg). Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: например, Bloomberg, Reuters и другие;

4) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ и по ней отсутствует информация о сделках на внебиржевом рынке, то текущая (справедливая) стоимость может быть определена, как цена предоставленная независимым оценщиком, с которым у Банка заключен договор на оказание данных услуг, рассчитанная в соответствии с одним из методов определения справедливой стоимости описанным в Прил. 40 к Приказу Министерства Финансов РФ № 217Н от 28.12.2015 г.

5) если ценная бумага куплена при первичном размещении на организованном рынке ценных бумаг, то текущая (справедливая) стоимость - это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на

невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента, в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 01.01.2018 г. приходилось 47,0 % совокупных активов. На долю, приравненной к ссудной задолженности, в виде депозитов, размещенных в Банке России на 01.01.2018 г. приходилось 16,7 % совокупных активов.

Информация о кредитах клиентам раскрывается по видам заемщиков, направлениям деятельности кредитной организации и видам предоставленных ссуд.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.:

| Направления размещения средств | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | |
|---|---------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля в общей сумме кредитов, % | Сумма, тыс. руб. | Доля в общей сумме кредитов, % |
| Депозиты в Банке России | 480 000 | 24.56 | 967 900 | 43.94 |
| Кредитование кредитных организаций | 5632 | 0.29 | 2533 | 0.11 |
| Межбанковские кредиты | 5632 | 0.29 | 2533 | 0.11 |
| Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1 062 483 | 54.38 | 820 631 | 37.26 |
| Кредитование государственных и | 0 | 0 | 0 | 0.00 |

| | | | | |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| муниципальных организаций | | | | |
| Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства | 86116 | 4.41 | 81796 | 3.71 |
| Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства | 665348 | 34.05 | 420372 | 19.09 |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | 162781 | 8.33 | 159712 | 7.25 |
| Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 148238 | 7.59 | 158751 | 7.21 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 405 943 | 20.77 | 411 635 | 18.69 |
| ИТОГО (до вычета резерва под обесценение) | 1 954 058 | 100.00 | 2 202 699 | 100.00 |
| Резервы | -123 213 | X | -106 813 | X |
| Чистая ссудная задолженность | 1 830 845 | X | 2 095 886 | X |

Виды ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц классифицированы исходя из целей предоставленных кредитов на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

| Виды ссуд | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | |
|--|------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|
| | Сумма, тыс. руб. | Доля в общей величине кредитов, % | Сумма, тыс. руб. | Доля в общей величине кредитов, % |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 1062483 | 72.36 | 820631 | 66.59 |
| Финансирование текущей деятельности | 415579 | 28.30 | 379849 | 30.83 |
| Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 148238 | 10.10 | 158751 | 12.88 |
| Капитальные вложения | 310430 | 21.14 | 141512 | 11.48 |
| Покупка недвижимости | 76211 | 5.19 | 18882 | 1.53 |
| Рефинансирование ссудной задолженности, погашение кредитов третьих лиц (предоставление займов третьим лицам) | 87343 | 5.95 | 96955 | 7.87 |
| Приобретение прав требования | 24682 | 1.68 | 24682 | 2.00 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц | 405943 | 27.64 | 411635 | 33.41 |
| жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 7405 | 0.50 | 1665 | 0.14 |
| ипотечные ссуды | 78282 | 5.33 | 72069 | 5.85 |
| автокредиты | 6182 | 0.42 | 7214 | 0.59 |
| иные потребительские ссуды | 230541 | 15.70 | 241718 | 19.61 |
| Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 83533 | 5.69 | 88969 | 7.22 |
| ИТОГО | 1468426 | 100.00 | 1232265 | 100.00 |

Информация по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлена на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

| Виды деятельности заемщиков | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
|--|------------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------|-----------------|
| | тыс. руб. | Доля, % | тыс. руб. | Доля, % | | |
| Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе: | 889 562 | 73.40 | 637198 | 66.39 | 252364 | 39.61 |
| добыча полезных ископаемых | 295 | 0.03 | 295 | 0.03 | 0 | 0.00 |
| обрабатывающие производства | 184 759 | 15.24 | 27833 | 2.9 | 156926 | 563.81 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 76 936 | 6.35 | 73686 | 7.68 | 3250 | 4.41 |
| строительство | 199 338 | 16.45 | 96507 | 10.05 | 102831 | 106.55 |
| транспорт и связь | 4 012 | 0.33 | 0 | 0 | 4012 | x |
| оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 257 169 | 21.22 | 293015 | 30.53 | -35846 | -12.23 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 105 131 | 8.67 | 103060 | 10.74 | 2071 | 2.01 |
| прочие виды деятельности | 9 227 | 0.76 | 10532 | 1.10 | -1305 | -12.39 |
| на завершение расчетов (овердрафты) | 52 695 | 4.35 | 32270 | 3.36 | 20425 | 63.29 |
| Физические лица | 322 411 | 26.6 | 322 666 | 33.62 | -255 | -0.08 |
| ИТОГО | 1 211 973 | 100.00 | 959 864 | 100.00 | 252109 | 26.27 |

Все выданные кредиты предоставлялись клиентам, находящимся в Центральном федеральном округе Российской Федерации. Информация по географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации представлена в таблице (на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

| Территориальное местонахождение заемщика | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | | Изменение, | |
|---|------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
| | тыс. руб. | Доля, % | тыс. руб. | Доля, % | тыс. руб. | Доля, % |
| Ивановская область | 1078465 | 89,00 | 831358 | 86,60 | 247107 | 29,72 |
| Московская область | 80800 | 6,60 | 78616 | 8,20 | 2184 | 2,78 |
| Г.Москва | 38170 | 3,20 | 39578 | 4,10 | -1408 | -3,56 |
| Ярославская область | 5886 | 0,50 | 983 | 0,10 | 4903 | 498,78 |
| Вологодская область | 5321 | 0,40 | 4958 | 0,50 | 363 | 7,32 |
| Калужская область | 2583 | 0,20 | 3384 | 0,40 | -801 | -23,67 |
| Владимирская область | 703 | 0,10 | 987 | 0,10 | -284 | -28,77 |
| Костромская область | 45 | 0,00 | 0 | 0,00 | 45 | x |
| Итого | 1 211 973 | 100,00 | 959 864 | 100,00 | 252109 | 26,27 |

В таблице далее представлена балансовая стоимость выданных кредитов (до вычета резерва под обесценение) и размещенных депозитов в Банке России по ожидаемым срокам полного погашения.

| Сроки погашения | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | | Изменение, | |
|-----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | тыс. руб. | Доля, % | тыс. руб. | Доля, % | тыс. руб. | % |
| До востребования и менее 1 месяца | 491662 | 25.16 | 986388 | 44.78 | -494727 | -50.16 |
| От 1 до 6 месяцев | 470721 | 24.09 | 215684 | 9.79 | 255037 | 118.25 |
| От 6 до 12 месяцев | 234687 | 12.01 | 319481 | 14.50 | -84794 | -26.54 |
| От 1 года до 3 лет | 364425 | 18.65 | 345851 | 15.70 | 18574 | 5.37 |
| Свыше 3 лет | 368570 | 18.86 | 301220 | 13.68 | 67350 | 22.36 |
| Просроченная задолженность | 23993 | 1.23 | 34075 | 1.55 | -10082 | -29.59 |
| Итого | 1954058 | 100.00 | 2202699 | 100.00 | -248642 | -11.29 |

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| Виды ценных бумаг | На 01.01.2018 тыс. руб. | На 01.01.2017 тыс. руб. | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------|
| Облигации Российской Федерации | 0 | 24540 | -24540 | -100.00 |
| Банк России | 50771 | 0 | 50771 | х |
| Корпоративные облигации | 10360 | 35794 | -25434 | -71.06 |
| Итого долговых ценных бумаг | 61131 | 60334 | 797 | 1.32 |
| Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок | 15958 | 15958 | 0 | 0,00 |
| Резерв под обесценение | -160 | 0 | -160 | х |
| Итого долевыми ценных бумаг | 15798 | 15958 | -160 | -1.00 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 76929 | 76292 | 637 | 0.83 |

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

На 01.01.2018 года

| Вид деятельности | Страна регистрации | Срок погашения | Справедливая стоимость |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|------------------------|
| Оптовая торговля | РФ | - | 15798 |
| Итого долевыми ценные бумаги | | | 15798 |
| Банк России | РФ | 17.01.2018 | 50771 |
| Финансовое посредничество | РФ | 04.04.2022 | 10360 |
| Итого долговые ценные бумаги | | | 61131 |

На 01.01.2017 года

| Вид деятельности | Страна регистрации | Срок погашения | Справедливая стоимость |
|---|--------------------|----------------|------------------------|
| Оптовая торговля | РФ | - | 15958 |
| Итого долевыми ценные бумаги | | | 15958 |
| Органы исполнительной власти (Министерство финансов РФ) | РФ | 04.04.2017 | 24540 |
| Финансовое посредничество | РФ | 18.03.2019 | 5195 |
| Финансовое посредничество | РФ | 09.02.2017 | 4826 |
| Связь | РФ | 08.02.2033 | 25773 |
| Итого долговые ценные бумаги | | | 60334 |

Вложения в долговые и долевыми ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Российской Федерации отсутствуют.

4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

4.1.7. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на отчетную дату отсутствуют.

4.1.8. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и иная существенная информация о финансовых инструментах

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

В течение отчетного года вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам, отсутствовали.

В течение отчетного периода реклассификаций финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялось, все ценные бумаги учитывались в рамках той категории, к которой были отнесены в момент покупки.

4.1.9. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

| Категория | Сумма актива | | Сумма резерва | | Справедливая стоимость | |
|---|--------------|--------------|---------------|------------|------------------------|--------------|
| | 01.01.2018 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | 01.01.2017 | 01.01.2018 | 01.01.2017 |
| Долевые ценные бумаги | | | | | | |
| 1 категория качества | 0 | 15958 | 0 | 0 | 0 | 15958 |
| 2 категория качества | 15958 | 0 | -160 | 0 | 15798 | 0 |
| Итого долевых ценных бумаг | 15958 | 15958 | -160 | 0 | 15798 | 15958 |
| Итого ценных бумаг, по которым созданы резервы на возможные потери | 15958 | 15958 | -160 | 0 | 15798 | 15958 |

4.1.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

| Категория | Стоимость на 01.01.2018 г., тыс. руб. | Доля на 01.01.2018 г., % | Стоимость на 01.01.2017 г., тыс. руб. | Доля на 01.01.2017 г., % |
|---|---------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| Здания | 175534 | 45.12 | 157721 | 38.94 |
| Земельный участок | 3987 | 1.03 | 3994 | 0.99 |
| Сейфы и аналогичное | 1864 | 0.48 | 1752 | 0.43 |
| Улучшение недвижимого имущества | 2511 | 0.65 | 2430 | 0.60 |
| Офисное и компьютерное оборудование, мебель и автомобили | 7675 | 1.97 | 5048 | 1.25 |
| Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | 189061 | 48.59 | 206292 | 50.92 |
| Нематериальные активы | 4173 | 1.07 | 4838 | 1.19 |
| ИТОГО | 384805 | 98.91 | 382075 | 94.32 |
| Вложения в основные средства | 865 | 0.22 | 21761 | 5.36 |
| Материальные и внеоборотные запасы | 3423 | 0.88 | 1217 | 0.30 |
| Резервы на возможные потери по ОС | -25 | -0.01 | -31 | -0.01 |
| ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 389068 | 100.00 | 405022 | 100.00 |

Далее представлено изменение стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов в течение 2016 года и 2017 года.

| | Здания | Земельный участок | Сейфы и аналогичное имущество | Улучшение недвижимого имущества | Офисное и компьютерное оборудование, мебель и автомобили | Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности | Нематериальные активы | ИТОГО |
|---|---------------|-------------------|-------------------------------|---------------------------------|--|---|-----------------------|---------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2016 года | 157311 | 3714 | 1897 | 2974 | 6685 | 23999 | 1086 | 197666 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 174584 | 3714 | 3285 | 7349 | 29153 | 23999 | 1086 | 243170 |
| Поступления | 3153 | 280 | 73 | 121 | 277 | 170466 | 4528 | 178898 |
| Выбытия | 0 | 0 | -173 | -196 | -325 | -43419 | 0 | -44113 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 55246 | 0 | 55246 |
| Остаток на конец года | 177737 | 3994 | 3185 | 7274 | 29105 | 206292 | 5614 | 433201 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 17273 | 0 | 1388 | 4375 | 22468 | 0 | 0 | 45504 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 2743 | 0 | 158 | 665 | 1914 | 0 | 776 | 6256 |
| Выбытия | 0 | 0 | -113 | -196 | -325 | 0 | 0 | -634 |
| Остаток на конец года | 20016 | 0 | 1433 | 4844 | 24057 | 0 | 776 | 51126 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2017 года | 157721 | 3994 | 1752 | 2430 | 5048 | 206292 | 4838 | 382075 |
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 177737 | 3994 | 3185 | 7274 | 29105 | 206292 | 5614 | 433201 |
| Поступления | 22910 | 0 | 336 | 717 | 6156 | 13887 | 127 | 44133 |
| Выбытия | -2955 | -7 | -85 | -207 | -4148 | -32219 | 0 | -39621 |
| Переоценка | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1101 | 0 | 1101 |
| Остаток на конец года | 197692 | 3987 | 3436 | 7784 | 31113 | 189061 | 5741 | 438814 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 20016 | 0 | 1433 | 4844 | 24057 | 0 | 776 | 51126 |
| Амортизационные отчисления текущего года | 2817 | 0 | 161 | 637 | 2000 | 0 | 792 | 6407 |
| Выбытия | -674 | 0 | -22 | -208 | -2619 | 0 | 0 | -3523 |
| Остаток на конец года | 22159 | 0 | 1572 | 5273 | 23438 | 0 | 1568 | 54010 |
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 года | 175533 | 3987 | 1864 | 2511 | 7675 | 189061 | 4173 | 384804 |

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствовали.

Текущее использование нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, не отличается от их эффективного использования.

В течение отчетного периода фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств не осуществлялось.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствовали.

4.1.11. Информация о переоценке основных средств и оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Переоценка основных средств в 2017 году не проводилась.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в балансе Банка по справедливой стоимости, оценка проводится ежегодно в соответствии с Положением о порядке определения справедливой (рыночной) стоимости активов (кроме ценных бумаг) в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (утв. Протоколом Правления от 11.01.2016 г.).

Дата последней оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, - 1 февраля 2018 года по состоянию на 01 января 2018 года.

Сведения об оценщике: Индивидуальный предприниматель Орешенков Петр Владимирович

- свидетельство о членстве в СРО № 2340-09 от 01.07.2009 г.

-действительный член НП «Саморегулируемая Организация Ассоциации Российских Магистров Оценки», включен в реестр членов НП «АРМО» 01 июля 2009 г., зарегистрированный № 1616.

При проведении оценки Оценщиком используется сравнительный (рыночный) подход, а при невозможности его применения, либо при наличии обоснованных сомнений в полученных результатах применяются затратный и доходный подходы.

При определении рыночной стоимости объектов недвижимости сравнительным подходом в связи с закрытостью рынка и информации о реальных стоимостях купли-продажи объектов, аналогичных оцениваемым, оценщиком применяется допущение о возможности применения подтвержденной общедоступной информации, размещенной в объявлениях о продажах в сети Интернет, о ценах предложений аналогов с внесением соответствующих корректировок.

При применении доходного подхода путем расчета прогнозируемого дохода из ставки арендной платы применяется аналогичное допущение о возможности применения подтвержденной общедоступной информации, размещенной в объявлениях об аренде в сети Интернет, о ценах предложений аренды аналогов с внесением соответствующих корректировок.

В случае применения нескольких подходов при оценке одного объекта итоговая величина стоимости объекта оценки определяется как итог обоснованного оценщиком обобщения результата расчетов стоимости объекта оценки с использованием примененных подходов.

В соответствии с Положением о порядке определения справедливой (рыночной) стоимости активов (кроме ценных бумаг) в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» отчеты об оценке, предоставленные Банку независимым оценщиком, проходят экспертизу у ответственного сотрудника, имеющего соответствующий диплом профессиональной переподготовке на право ведения профессиональной деятельности в сфере оценка собственности: оценка стоимости предприятия (бизнеса). Экспертное заключение утверждается Правлением АО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС".

4.1.12. Информация о стоимости прочих активов

| Прочие активы | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение, | Изменение, |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | % |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 20955 | 5008 | 15947 | 318.43 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам | 506 | 1350 | -844 | -62.52 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 3238 | 422 | 2816 | 667.30 |
| Проценты по кредитам | 16724 | 17276 | -552 | -3.20 |
| Прочее | 3879 | 4896 | -1017 | -20.77 |
| - в т.ч. расходы будущих периодов | 2795 | 2656 | 139 | 5.23 |
| Резервы | -20772 | -2967 | -17805 | 600.10 |
| Итого прочих активов | 24530 | 25985 | -1455 | -5.60 |

Информация о сроках, оставшихся до погашения дебиторской задолженности, отраженной в прочих активах, представлена в таблице.

| Прочие активы | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|---------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 0 | 0 | 0 | 20955 | 20955 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам | 477 | 0 | 0 | 29 | 506 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 0 | 2915 | 0 | 323 | 3238 |
| Проценты по кредитам | 11285 | 399 | 3618 | 1422 | 16724 |
| Прочее | 850 | 155 | 0 | 2874 | 3879 |
| Резервы | -392 | -35 | -201 | -20144 | -20772 |
| Итого прочих активов на 01.01.2018 | 12220 | 3434 | 3417 | 5459 | 24530 |
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 0 | 0 | 0 | 5008 | 5008 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам | 1343 | 0 | 0 | 7 | 1350 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 0 | 246 | 0 | 176 | 422 |
| Проценты по кредитам | 9175 | 398 | 3,883 | 3820 | 17276 |
| Прочее | 57 | 35 | 0 | 4804 | 4896 |
| Резервы | -136 | -13 | -36 | -2782 | -2967 |
| Итого прочих активов на 01.01.2017 | 10439 | 666 | 3847 | 11033 | 25985 |

Распределение прочих активов по видам валют показано в таблице:

| Виды валют | 01.01.2018 | | 01.01.2017 | |
|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | в тыс. руб. | в % | в тыс. руб. | в % |
| доллары | 437 | 1.78 | 210 | 0.81 |
| евро | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| рубли | 24093 | 98.22 | 25775 | 99.19 |
| Всего | 24530 | 100.00 | 25985 | 100.00 |

4.1.13. Информация о средствах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены средствами на корреспондентских счетах, открытых другими кредитными организациями в Банке. По состоянию на 01.01.2018 г. они составляют 181 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 120 тыс. руб.).

4.1.14. Информация о средствах на счетах клиентов

| | 01.01.2018 тыс. руб. | 01.01.2017 тыс. руб. | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------|
| Юридические лица | 549852 | 632993 | -83141 | -13.13 |
| - Текущие/расчетные счета | 537852 | 610993 | -73141 | -11.97 |
| - Срочные депозиты | 12000 | 22000 | -10000 | -45.45 |
| Физические лица | 1841505 | 1868522 | -27017 | -1.45 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 217854 | 119197 | 98657 | 82.77 |
| - Срочные вклады | 1623651 | 1749325 | -125674 | -7.18 |
| Прочие средства клиентов | 14766 | 16952 | -2186 | -12.90 |
| Итого средств клиентов | 2406123 | 2518467 | -112344 | -4.46 |

Далее приведено распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

| Отрасли экономики | 01.01.2018 | | 01.01.2017 | |
|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| | Сумма (в тыс. руб.) | Доля в общей сумме, % | Сумма (в тыс. руб.) | Доля в общей сумме, % |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе | 549852 | 22.86 | 632993 | 25.14 |
| Торговля | 150848 | 6.27 | 171831 | 6.82 |
| Строительство | 72056 | 2.99 | 75060 | 2.98 |
| Транспорт | 24668 | 1.03 | 20561 | 0.82 |
| Операции с недвижимостью | 81262 | 3.38 | 80277 | 3.19 |
| Текстильное и швейное производство | 27275 | 1.13 | 23548 | 0.94 |
| Финансовое посредничество | 1218 | 0.06 | 3415 | 0.14 |
| Прочие отрасли | 192525 | 8.00 | 258301 | 10.25 |
| Физические лица | 1841505 | 76.53 | 1868522 | 74.19 |
| Прочие средства клиентов (средства в расчетах) | 14766 | 0.61 | 16952 | 0.67 |
| Итого средств клиентов | 2406123 | 100.00 | 2518467 | 100.00 |

4.1.15. Информация о выпущенных ценных бумагах

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка имелись выпущенные процентные векселя на сумму 8 000 тыс. рублей (дата выпуска – 30.12.2016 г., процентная ставка – 8 % годовых, дата погашения - по предъявлению, но не ранее 29.06.2017 г.).

Ценные бумаги, договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. отсутствовали.

Неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг не имеется.

4.1.16. Информация о прочих обязательствах

| | 01.01.2018 | 01.01.2017 | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
|---|--------------|--------------|-------------------------|-----------------|
| Виды обязательств | | | | |
| Проценты по средствам клиентов | 6686 | 7561 | -875 | -11.57 |
| Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам | 5503 | 6066 | -563 | -9.28 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1361 | 1426 | -65 | -4.56 |
| Проценты по выпущенным долговым обязательствам | 642 | 2 | 640 | 32000.00 |
| Кредиторская задолженность | 4112 | 3649 | 463 | 12.69 |
| Обязательства по текущим налогам | 1874 | 1993 | -119 | -5.97 |
| Прочие обязательства | 4660 | 2287 | 2373 | 103.76 |
| Итого прочих обязательств | 24838 | 22984 | 1854 | 8.07 |

Распределение прочих обязательств по срокам до погашения представлено в таблице:

| Виды обязательств | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------|--------------|
| Проценты по средствам клиентов | 823 | 4297 | 1518 | 48 | 6686 |
| Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам | 5503 | 0 | 0 | 0 | 5503 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1361 | 0 | 0 | 0 | 1361 |
| Проценты по выпущенным долговым обязательствам | 642 | 0 | 0 | 0 | 642 |
| Кредиторская задолженность | 4095 | 17 | 0 | 0 | 4112 |
| Обязательства по текущим налогам | 636 | 1238 | 0 | 0 | 1874 |
| Прочие обязательства | 4350 | 0 | 0 | 310 | 4660 |
| Итого прочих обязательств на 01.01.2018 | 17410 | 5552 | 1518 | 358 | 24838 |
| Проценты по средствам клиентов | 1490 | 5003 | 990 | 78 | 7561 |
| Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам | 6066 | 0 | 0 | 0 | 6066 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 1426 | 0 | 0 | 0 | 1426 |
| Проценты по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 2 | 0 | 0 | 2 |
| Кредиторская задолженность | 3418 | 37 | 195 | 0 | 3649 |
| Обязательства по текущим налогам | 612 | 1381 | 0 | 0 | 1994 |
| Прочие обязательства | 2058 | 0 | 0 | 229 | 2287 |
| Итого прочих обязательств на 01.01.2017 | 15070 | 6423 | 1185 | 307 | 22984 |

Распределение прочих обязательств по видам валют показано в таблице:

| Валюта | 01.01.2018 | | 01.01.2017 | |
|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | в тыс. руб. | в % | в тыс. руб. | в % |
| доллары | 7 | 0.03 | 24 | 0.10 |
| евро | 15 | 0.06 | 16 | 0.07 |
| рубли | 24816 | 99.91 | 22944 | 99.83 |
| Всего | 24838 | 100.00 | 22984 | 100.00 |

4.1.17. Информация о величине уставного капитала

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка в обращении составляет 264000 штук. Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную

стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

4.1.18. Отложенные налоговые активы и обязательства

С 2014 года Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства. Если в результате расчета возникает отложенный налоговый актив, а по другим временным разницам - отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По итогам 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 г. Банк признал:

- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 970 тыс. руб.

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов

| Виды активов / условных обязательств | 2017 год | | | 2016 год | | |
|--|---|--|---|---|--|---|
| | Расходы на создание резервов, тыс. руб. | Доходы от списания резервов, тыс. руб. | Влияние на финансовый результат, тыс.руб. | Расходы на создание резервов, тыс. руб. | Доходы от списания резервов, тыс. руб. | Влияние на финансовый результат, тыс.руб. |
| Ссудная задолженность, корреспондентские счета в других кредитных организациях, проценты | 194229 | 173080 | -21149 | 236923 | 246057 | 9134 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 160 | 0 | -160 | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочее | 138753 | 110020 | -28733 | 102015 | 99033 | -2982 |
| Итого | 333142 | 283100 | -50042 | 338938 | 345090 | 6152 |

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

| Виды активов | 2017 год, тыс.руб. | | | 2016 год, тыс.руб. | | |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|
| | Положительная переоценка | Отрицательная переоценка | Сумма курсовых разниц | Положительная переоценка | Отрицательная переоценка | Сумма курсовых разниц |
| Средства в иностранной валюте | 757838 | 764520 | -6682 | 918227 | 927499 | -9272 |
| Драгоценные металлы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 757838 | 764520 | -6682 | 918227 | 927499 | -9272 |

4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

| Наименование статьи расходов | 2017 год, тыс.руб. | % общей суммы | 2016 год, тыс.руб. | % общей суммы |
|---|-----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| Государственная пошлина | 158 | 3.40 | 202 | 1.22 |
| Земельный налог | 945 | 20.33 | 904 | 5.45 |
| Налог на имущество | 3604 | 77.52 | 4547 | 27.41 |
| Плата за негативное воздействие на окружающую среду | 0 | 0.00 | 1 | 0.01 |
| Транспортный налог | 50 | 1.07 | 50 | 0.30 |
| Страховые взносы по гражданско-правовым договорам | 53 | 1.14 | 0 | 0.00 |
| Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет) | 4409 | 94.84 | 4031 | 24.30 |
| Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации" | 9219 | 198.30 | 9735 | 58.69 |
| Налог на прибыль (бюджет) | 454 | 9.77 | 598 | 3.60 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог | -5024 | -108.07 | 6257 | 37.71 |
| Итого "Налог на прибыль" | -4570 | -98.30 | 6855 | 41.31 |
| Расход по налогам | 4649 | 100.00 | 16590 | 100.00 |

4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Дополнительных расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, возникающих в деятельности Банка при применении налогового законодательства в 2017 году, не возникало.

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам

| Виды выплат | 2017 год тыс. руб. | 2016 год тыс. руб. | Изменение, тыс. руб. | Изменение, % |
|--|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------|
| Оплата труда, включая премии и компенсации | 105300 | 115433 | -10133 | -8.78 |
| Иные виды выплат (материальная помощь) | 2464 | 1593 | 871 | 54.68 |
| Итого вознаграждений работникам | 107764 | 117026 | -9262 | -7.91 |

Кроме обычных начислений по заработной плате, в расходах отчетных периодов отражены накопленные отпуска работников, а также расходы по долгосрочным вознаграждениям сотрудников, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не осуществлялись.

4.2.7. Иная информация о статьях доходов и расходов, подлежащая отдельному раскрытию.

По статье «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» Отчета о финансовых результатах отражены доходы за вычетом расходов, связанные с продажей транспортных средств и объектов недвижимости, ранее использовавшихся в основной деятельности, финансовый результат от реализации составил 993 тыс. руб.

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, установленном требованиями законодательства Российской Федерации. Расчет капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П осуществляется ежедневно. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется ежедневно, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного года банки должны были поддерживать соотношение базового, основного и собственного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0), на уровне выше обязательных минимальных значений – 4,5 %, 6,0 % и 8,0 % соответственно.

В структуре собственного капитала Банка преобладает основной капитал – 99,7 % на 01.01.2018 г. (95,3 % на 01.01.2017г.).

В течение 2017 г. Банк с большим запасом соблюдал все требования к уровню и достаточности капитала:

| Дата | Н1.0, % (нормативное значение - 8,0%) | Н1.1, % (нормативное - 4,5%) | Н1.2, % (нормативное значение - 6,0%) | Превышение нормативного значения Н1.0, п.п. | Превышение нормативного значения Н1.1, п.п. | Превышение нормативного значения Н1.2, п.п. |
|------------|--|---------------------------------|--|---|---|---|
| 01.01.2017 | 18.23 | 17.27 | 17.27 | 10.23 | 12.77 | 11.27 |
| 01.04.2017 | 17.84 | 16.89 | 16.89 | 9.84 | 12.39 | 10.89 |
| 01.07.2017 | 15.34 | 15.31 | 15.31 | 7.34 | 10.81 | 9.31 |
| 01.10.2017 | 15.86 | 15.83 | 15.83 | 7.86 | 11.33 | 9.83 |
| 01.01.2018 | 16.13 | 16.10 | 16.10 | 8.13 | 11.60 | 10.10 |

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала:

| Наименование показателя | на 01.01.2018 г. | | на 01.01.2017 г. | |
|--|------------------|-------------------------------------|------------------|-------------------------------------|
| | тыс. руб. | Доля в общей величине капитала, в % | тыс. руб. | Доля в общей величине капитала, в % |
| Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе: | 423607 | 100.00 | 447357 | 100.00 |
| Источники базового капитала: | 453685 | 107.10 | 431048 | 96.35 |
| Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 264000 | 62.32 | 264000 | 59.01 |
| обыкновенными акциями (долями) | 264000 | 62.32 | 264000 | 59.01 |
| Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 12375 | 2.92 | 11243 | 2.51 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 177310 | 41.86 | 155805 | 34.83 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | 31175 | 7.36 | 4853 | 1.08 |
| Нематериальные активы | 3339 | 0.79 | 2903 | 0.65 |
| Убыток текущего года | 27001 | 6.37 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---------------|--------------|---------------|--------------|
| Отложенные налоговые активы | 0 | 0.00 | 15 | 0.00 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 835 | 0.20 | 1935 | 0.43 |
| Базовый капитал | 422510 | 99.74 | 426195 | 95.27 |
| Основной капитал | 422510 | 99.74 | 426195 | 95.27 |
| Источники дополнительного капитала: | 1097 | 0.26 | 21162 | 4.73 |
| Прибыль: | 0 | 0.00 | 20065 | 4.73 |
| текущего года | 0 | 0.00 | 20065 | 4.49 |
| прошлых лет | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Прирост стоимости основных средств за счет переоценки | 1097 | 0.26 | 1097 | 0.25 |
| Дополнительный капитал | 1097 | 0.26 | 21162 | 4.73 |

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов приведена в п. 4.2.1.

В отчетном периоде не осуществлялись выплаты дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров.

Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала, представлены далее.

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс (форма 0409806) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) (форма 0409808) | | |
|-----------|---|---------------|-------------------------|--|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 264000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 264000 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 1 | 264000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | 46 | 0 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 2406304 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 0 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 389068 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них: | X | 3339 | X | X | X |

| | | | | | | |
|----------|--|-------------------|----------------|--|------------|----------|
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 3339 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов" за вычетом отложенных налоговых обязательств" | 9 | 3339 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал,: | X | 835 | "нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению" | 41.1.1 | 835 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 970 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению" | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 2142161 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

В отчетном периоде Банк соблюдал все максимально и минимально допустимые значения обязательных нормативов, изменения фактических значений нормативов не являются существенными.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" с 1 января 2017 года Банк рассчитывает норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), который регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц). Максимально допустимое числовое значение норматива Н25 установлено в размере 20 процентов от размера собственных средств. По состоянию на 01.01.2018 года значение указанного выше показателя составило 3,8 % собственных средств.

С 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага. В течение года значение данного показателя и величины компонентов показателя изменились не существенно.

| | на 01.01.2018 | на 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Основной капитал, тыс.руб. | 422 510 | 426 195 |
| Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб. | 2 868 628 | 3 000 812 |
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 14.7 | 14.2 |

По состоянию на 01.01.2018 г.:

- размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составляет 2 868 578 тыс. руб.;
- величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 2 868 628 тыс. руб.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 50 тыс. руб. и не является существенным.

4.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Все денежные средства Банка являются доступными для использования, ограничений на их использование нет.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных

средств или эквивалентов денежных средств, должны исключаться из отчета о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в других формах финансовой отчетности таким образом, чтобы обеспечить всю необходимую информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает целям отчета о движении денежных средств, поскольку эти статьи не связаны с движением денежных средств в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

- 1) приобретение активов путем непосредственного принятия соответствующих обязательств или посредством финансовой аренды;
- 2) приобретение предприятия путем выпуска долевых инструментов
- 3) конвертация долговых обязательств в капитал.

В отчетных периодах Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

В качестве дополнительной информации для понимания пользователями финансового положения и уровня ликвидности Банка могут раскрываться суммы неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств, с указанием имеющихся ограничений по использованию этих средств. Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в части кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Банк не привлекал кредитные средства в отчетных периодах.

Раскрытие информации о движении денежных средств по сегментам деятельности позволяет лучше понять взаимосвязь между движением денежных средств на уровне Банка в целом и на уровне его отдельных составляющих, а также проследить наличие и изменчивость потоков денежных средств по сегментам.

Поток денежных средств Банка зависит от трех его основных составляющих: 1) потока денежных средств от операционной деятельности 2) потока от инвестиционной деятельности 3) потока от финансовой деятельности.

Поток денежных средств от операционной деятельности складывается из денежных средств полученных и уплаченных в результате операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, а также из прироста или снижения денежных средств от операционных активов и обязательств. Как и в прошлые годы, основными составляющими потока от операционной деятельности в 2017 году оставались полученные и уплаченные проценты и комиссии, а также операционные расходы.

Основными статьями денежного потока от операционных активов и обязательств являются движение ссудной задолженности и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями. Также заметное влияние на поток в 2017 году оказало изменение (снижение) объема денежных средств, размещаемых на депозитах в Банке России.

Основными компонентами денежного потока от инвестиционной деятельности являются вложения денежных средств в ценные бумаги, относящиеся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Поток по финансовой деятельности в 2017 и 2016 годах отсутствовал.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

5.1. Информация о видах значимых рисков и об источниках их возникновения

АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками и капиталом Банк осуществляет в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

К значимым рискам Банк относит следующие риски: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск (в т.ч. фондовый, валютный и процентный риски), риск потери ликвидности (риск ликвидности), регуляторный риск, процентный риск (риск процентной ставки), риск концентрации.

Главной задачей управления *финансовыми* рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление *нефинансовыми* рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных видов рисков.

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску потери ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- по рыночному риску - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски;
- по операционному риску – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска;
- по регуляторному риску - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по процентному риску - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- по риску концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по правовому риску – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода представлена в разделе 4.3. Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается незначительно от среднего значения за период.

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

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке выглядит следующим образом:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель правления Банка;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- подразделения Банка, принимающие (несущие) риски.

Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между органами управления и подразделениями Банка, осуществляющими управления рисками, определены в Стратегии управления рисками и капиталом, а также во внутренних документах, регламентирующих порядок управления отдельными рисками, положениями об отделах и должностными инструкциями.

Правление, Председатель правления и Наблюдательный совет Банка осуществляют контроль организации выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), рассматривают отчетность по рискам и капиталу, результаты стресс - тестирования и результаты выполнения ВПОДК, учитывают эту информацию при принятии управленческих решений.

Наблюдательный совет Банка осуществляет следующие функции в рамках управления рисками и капиталом:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, внутренние документы по управлению рисками и капиталом, определяющие порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка;
- утверждает Стратегию развития Банка;
- утверждает процедуры, сценарии и результаты стресс – тестирования;
- рассматривает отчетность ВПОДК;
- осуществляет контроль за управлением рисками и капиталом и пересмотр документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

К компетенции **правления Банка** отнесены следующие вопросы в части управления рисками и капиталом:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, принятой Наблюдательным советом Банка;
- обеспечение выполнения ВПОДК в Банке и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- осуществление контроля организации выполнения ВПОДК и эффективности в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК, о проведении стресс – тестирования.

Служба управления рисками:

- разрабатывает и внедряет ВПОДК Банка;
- осуществляет идентификацию, оценку, агрегирование, мониторинг рисков;
- агрегирует количественные оценки значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска;
- проводит мониторинг и контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, контроль за совокупным объемом риска;

- формирует отчетность по рискам, отчетность ВПОДК для органов управления Банка, доводит до органов управления Банка исчерпывающую и адекватную информацию о выявляемых банковских рисках и их уровнях, а также причинах, вызывающих повышение уровня банковских рисков;

- проводит стресс - тестирование значимых рисков Банка и анализирует его результаты;

- определяет приемлемый уровень банковских рисков, разрабатывает меры по ограничению (в т.ч. через систему лимитов) и минимизации банковских рисков на различных направлениях банковской деятельности;

- участвует в обсуждении вопросов качества управления различными видами рисков правлением и Наблюдательным советом Банка.

Подразделения, непосредственно осуществляющие операции (сделки), несущие банковские риски, проводят первичную идентификацию, анализ и оценку факторов риска и доводят соответствующую информацию до Службы управления рисками.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции в части управления рисками:

- выявление регуляторного риска;

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;

- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Основные функции, связанные с управлением рисками и капиталом, осуществляемые

Службой внутреннего аудита:

- проведение оценки эффективности методов оценки рисков, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки рисков;

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноту применения указанных документов;

- информирование Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения;

- информирование Наблюдательного совета о мнении Службы внутреннего аудита, что руководством подразделения и (или) органами управления принят риск, являющийся неприемлемым для Банка, или, что принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Основные функции, связанные с управлением рисками и капиталом, осуществляемые **подразделениями Банка, принимающими риски:**

- выявление рисков при осуществлении своей работы по направлению деятельности подразделения;

- информирование Службы управления рисками о выявлении рисков;

- выполнение решений органов управления Банка по управлению рисками.

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и оценки достаточности капитала, определены в Стратегии управления рисками и капиталом.

Целями управления рисками и достаточностью капитала в Банке являются обеспечение (поддержание) приемлемого уровня рисков и достаточности собственных средств (капитала) для покрытия существенных рисков.

Основными задачами системы управления рисками и достаточностью капитала в Банке являются:

- идентификация и оценка существенности рисков, оценка и агрегирование существенных рисков (формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка);

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска;
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Стратегия в области управления рисками и капиталом:

- устанавливает общие принципы системы управления рисками и оценки достаточности капитала;

- содержит описание структуры и функций органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке;

- устанавливает показатели склонности к риску и их сигнальные значения;

- устанавливает методы агрегирования рисков, определения капитала, требуемого на покрытие значимых рисков, оценки достаточности капитала;

- устанавливает основные подходы к стресс – тестированию, сценарий стресс - тестирования;

- устанавливает порядок отчетности ВПОДК.

Банк определяет процедуры управления каждым значимым риском отдельно, для чего в Банке разработаны и утверждены процедуры по выявлению, оценке, мониторингу и контролю значимых рисков. Процедуры и систему управления каждым видом риска базируются на требованиях Банка России, утверждаются органами управления Банка.

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

Процедуры управления рисками в Банке включают:

- идентификацию рисков, присущих банковской деятельности;

- выявление значимых для Банка рисков;

- оценку значимых для Банка рисков;

- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков;

- постоянный мониторинг и контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков;

- подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления определенных событий.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям и инструментам вложений. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Существенных изменений процедур управления рисками и методов оценки рисков в течение отчетного года не произошло.

5.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методы снижения рисков:

- Диверсификация. Банк стремится диверсифицировать деятельность с целью равномерного распределения риска по всем направлениям работы для предотвращения риска концентрации. Диверсификация осуществляется по инструментам, субъектам и отраслям экономики, регионам, валюте, уровню риска и т.д.

- Лимитирование. Предполагает количественные ограничения по отдельным направлениям деятельности Банка, в т.ч. лимиты на проведение отдельных операций (инструментов), на проведение операций с определенными контрагентами или группами контрагентов, на проведение операций отдельными внутренними структурными подразделениями Банка, на проведение операций с отдельными регионами, лимиты потерь при операциях с ценными бумагами и др.

- Резервирование. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

- Обеспечение по кредитам. Одним из условий предоставления кредита Банком является наличие обеспечения. Обеспечением могут выступать залог имущества, поручительство третьего лица и иные виды обеспечения, предусмотренные законодательством. Подробные сведения о принятом Банком обеспечении приведены в п. 5.10.1.

- Страхование. Банк осуществляет страхование отдельных видов рисков с целью полной или частичной компенсации возможного ущерба при наступлении страхового случая. Банк заключает договора страхования имущества Банка (объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования, банкоматов, наличных денежных средств и т.п.), а также имущества, заложенного в обеспечение договоров кредитования. Банк является участником системы страхования вкладов.

5.6. Информация о составе и периодичности отчетности банка по рискам

Отчеты по значимым рискам формируются с различной детализацией и периодичностью, установленной внутренними документами Банка, с целью обеспечить органам управления и подразделениям Банка доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчетность по значимым рискам составляется и предоставляется органам управления Банка ежеквартально. Отчетность по операционному риску составляется и предоставляется Председателю правления и Правлению Банка ежемесячно, Наблюдательному совету – ежеквартально.

Отчеты о результатах стресс – тестирования составляются и предоставляются органам управления Банка два раза в год.

Информация о значимых рисках включается Службой управления рисками в состав отчетности ВПОДК и предоставляется органам управления Банка в составе и с периодичностью, которая определена в Стратегии управления рисками и капиталом.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до органов управления Банка по мере выявления указанных фактов.

Ежеквартально для органов управления Банка составляются отчеты по риску потери деловой репутации, рискам систем дистанционного банковского обслуживания. Не реже одного раза в год проводится оценка информационного риска и риска вовлеченности Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма с составлением соответствующих отчетов и предоставлением органам управления Банка.

5.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В течение отчетного периода размер требований к капиталу изменялся следующим образом:

| Наименование нормативного показателя | Нормативное значение показателя на 01.01.2018 | Максимальное значение требований к капиталу Банка в течение отчетного периода; % | Минимальное значение требований к капиталу Банка в течение отчетного периода; % | Среднее значение требований к капиталу Банка в течение отчетного периода; % |
|--|--|---|--|--|
| норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) | 4.5% | 17.60 | 15.08 | 16.44 |
| норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | 6.0% | 17.60 | 15.08 | 16.44 |
| норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) | 8.0% | 18.63 | 15.11 | 16.75 |

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала. При необходимости Банк проводит корректировку или реструктуризацию операций в целях соответствия планового уровня капитала требуемым значениям.

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

5.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Банк стремится поддерживать диверсифицированный портфель и эффективно управлять риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и система лимитов, утверждаемых органами управления Банка.

В 2017 году Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) понесения потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2017 году управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка, а также рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2018 года 100 % активов и 99.93% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Обязательства перед нерезидентами в сумме 1 997 относятся к категории «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» и «Прочие обязательства».

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам заемщиков и видов деятельности заемщиков представлена в разделе 4.1.4. «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», 5.10.1. «Сопроводительная информация по кредитному риску».

Для оценки риска концентрации Банк использует следующие показатели:

- отношение объема требований к пяти крупнейшим заемщикам к общему портфелю ссудной задолженности;
- отношение объема обязательств перед пятью крупнейшими кредиторами (вкладчиками) к общему объему обязательств перед кредиторами (вкладчиками);
- отношение суммарного объема требований Банка к заемщикам одной отрасли (одного вида экономической деятельности) к общему объему ссудной задолженности Банка (наибольшая доля требований к заемщикам одной отрасли);
- отношение объема привлеченных средств по одному виду источника ликвидности в общем объеме обязательств Банка (наибольшая доля средств по одному виду источника ликвидности).

5.9. Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме

Перечень информации, отнесенной коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, определен «Положением о коммерческой тайне АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС». Сведения, раскрываемые в составе настоящей Пояснительной информации, являются публичными и подлежат раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.10. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

5.10.1. По кредитному риску

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию кредитной работы осуществляет кредитный комитет Банка – постоянный рабочий орган, действующий в соответствии с Положением о кредитном комитете Банка.

Кредитный комитет рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам установления лимитов на банки-контрагенты, заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты, а также осуществляет оценку кредитного риска выданных кредитов по категориям качества.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и членов кредитного комитета и анализируется ими. Управление отчетности и анализа Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска по кредитам, выданным одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. По состоянию на 1 января 2018 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 23.56 % от величины собственных средств (капитала) банка (рассчитанной с учетом событий после отчетной даты).

Далее приводится информация о распределении максимального значения кредитного риска по направлениям кредитования заемщиков и видам экономической деятельности.

| Направление кредитования заемщиков | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Макс. кредитный риск, % | Макс. кредитный риск, % |
| Кредитование кредитных организаций | 17.68 | 4.07 |
| Кредитование юридических лиц, в том числе: | 23.56 | 18.20 |
| Кредитование государственных и муниципальных организаций | 0.00 | 0.00 |
| Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства | 17.37 | 15.72 |
| Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (кроме индивидуальных предпринимателей) | 23.56 | 15.97 |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | 19.91 | 18.20 |
| Кредитование физических лиц | 18.49 | 18.53 |

| Виды деятельности заемщиков | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| | Макс. Кредитный риск, % | Макс. Кредитный риск, % |
| Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе: | 23.56 | 18.20 |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| добыча полезных ископаемых | 0.00 | 0.00 |
| обрабатывающие производства | 23.56 | 1.60 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0.00 | 0.00 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 17.37 | 15.72 |
| строительство | 19.82 | 15.97 |
| транспорт и связь | 4.32 | 1.43 |
| оптовая и розничная торговля | 20.80 | 18.20 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 10.19 | 8.36 |
| прочие виды деятельности | 1.00 | 1.32 |
| Физические лица | 18.49 | 18.53 |

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и срокам, оставшимся до погашения, приведена в п. 4.1.3.

В течение отчетного периода концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка. Все выданные кредиты клиентам предоставлялись внутри Российской Федерации.

Совокупный объем кредитного риска на 01.01.2018 г. составляет 2 131 694 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 1 889 049 тыс. рублей).

При распределении активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" наибольший удельный вес в совокупном кредитном риске имеет 4 группа активов с коэффициентом риска 100% (на 01.01.2018 г. – 75,8 %, на 01.01.2017 – 68,9%) и активы с повышенными коэффициентами риска (на 01.01.2018 г. – 23,2 %, на 01.01.2017 г. – 30,7%) – к этим категориям относится в основном ссудная задолженность и прочие требования к юридическим и физическим лицам. Доля активов с иными группами риска (средства на корсчетах и депозитах в Банке России и кредитных организациях), взвешенных по уровню риска, а также условных обязательств кредитного характера незначительна. Кредитный риск по производным финансовым инструментам отсутствует.

Далее приводится информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов и сроков просроченной задолженности. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Также представляется информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов на 01.01.2018 г. составляет 1.38% (на 01.01.2017 – 2.64%).

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 01.01.2018 г. составляет 26.83 % (на 01.01.2017 – 15.07%).

Указанная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

На 01.01.2018

| Номер строки формы 115 | Состав активов | Сумма требований | Реструктурированная задолженность | | Просроченная задолженность | | | | | |
|------------------------|---|------------------|-----------------------------------|--|----------------------------|--|------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | Всего | Удельный вес в соответствующей группе, % | Всего | Удельный вес в соответствующей группе, % | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 249017 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1. | корреспондентские счета | 232251 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | X | X | X | X |
| 1.2. | межбанковские кредиты и депозиты | 5632 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7. | прочие активы | 11130 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8. | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 4 | 0 | X | 0 | X | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 1098720 | 384923 | 35.03 | 14220 | 1.29 | 524 | 1 | 0 | 13695 |
| 2.1. | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 86115 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3. | требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 148238 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4. | вложения в ценные бумаги | 15958 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6. | прочие активы | 33050 | 0 | 0.00 | 946 | 2.86 | 524 | 1 | 0 | 421 |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 24682 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7. | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 11912 | 0 | 0.00 | 561 | 4.71 | 0 | 0 | 0 | 561 |
| 2.8. | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 803447 | 384,923 | 47.91 | 12713 | 1.58 | 0 | 0 | 0 | 12713 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 421128 | 89706 | 21.30 | 12126 | 2.88 | 106 | 159 | 25 | 11836 |
| 3.1. | жилищные ссуды (кроме | 7405 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. | ипотечные ссуды | 78282 | 5581 | 7.13 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3. | автокредиты | 6182 | 1800 | 29.12 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4. | иные потребительские ссуды | 230542 | 82325 | 35.71 | 11674 | 5.06 | 104 | 156 | 25 | 11389 |
| 3.5. | прочие активы | 94240 | 0 | 0.00 | 165 | 0.18 | 0 | 0 | 0 | 165 |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 83533 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6. | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 4477 | 0 | 0.00 | 287 | 6.41 | 2 | 3 | 0 | 282 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 1768865 | 474629 | 26.83 | 26346 | 1.49 | 630 | 160 | 25 | 25531 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 1474058 | 474629 | 32.20 | 24387 | 1.65 | 104 | 156 | 25 | 24102 |

На 01.01.2017

| Номер строки формы 115 | Состав активов | Сумма требований | Реструктурированная задолженность | | Просроченная задолженность | | | | | |
|------------------------|---|------------------|-----------------------------------|--|----------------------------|--|------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | | Всего | Удельный вес в соответствующей группе, % | Всего | Удельный вес в соответствующей группе, % | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 95600 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1. | корреспондентские счета | 91849 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | X | X | X | X |
| 1.2. | межбанковские кредиты и депозиты | 2533 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7. | прочие активы | 1216 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8. | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 2 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 857249 | 114187 | 13.32 | 18280 | 2.13 | 551 | 0 | 0 | 17729 |
| 2.1. | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 81796 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | | | | |
| 2.3. | требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 158751 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.4. | вложения в ценные бумаги | 15958 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6. | прочие активы | 35068 | 0 | 0.00 | 1170 | 3.34 | 551 | 0 | 0 | 619 |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 24682 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.7. | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 10274 | 0 | 0.00 | 572 | 5.57 | 0 | 0 | 0 | 572 |
| 2.8. | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 555402 | 114187 | 20.56 | 16538 | 2.98 | 0 | 0 | 0 | 16,538 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 418309 | 92460 | 22.10 | 20722 | 4.95 | 86 | 422 | 606 | 19608 |
| 3.1. | жилищные ссуды (кроме | 1665 | 1665 | 100.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. | ипотечные ссуды | 72069 | 7973 | 11.06 | 2176 | 3.02 | 0 | 0 | 0 | 2,176 |
| 3.3. | автокредиты | 7214 | 1800 | 24.95 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4. | иные потребительские ссуды | 241718 | 81022 | 33.52 | 17424 | 7.21 | 85 | 396 | 579 | 16,364 |
| 3.5. | прочие активы | 89295 | 0 | 0.00 | 326 | 0.37 | 0 | 22 | 5 | 299 |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 88969 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6. | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 6348 | 0 | 0.00 | 796 | 12.54 | 1 | 4 | 22 | 769 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 1371158 | 206647 | 15.07 | 39002 | 2.84 | 637 | 422 | 606 | 37337 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 1234799 | 206647 | 16.74 | 36138 | 2.93 | 85 | 396 | 579 | 35078 |

Информация о классификации активов по категориям качества и о размере расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери представлена в таблице.

| Но м е р с т р о к и ф о р м ы 115 | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|--|---------------------|--------------------|--------|--------|--------|-------|----------------------------|--|---------------------------|------------------------|-------|-------|-------|
| | | | I | II | III | IV | V | расчет ный | расчетн ый с учетом обеспеч ения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| На 01.01.2018 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Требования к кредитным организациям | 249017 | 221331 | 19774 | 0 | 0 | 7912 | 8109 | 7906 | 8109 | 197 | 0 | 0 | 7912 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 1098720 | 61221 | 622485 | 228261 | 173027 | 13726 | 160105 | 98812 | 100314 | 6243 | 49849 | 30496 | 13726 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 421128 | 54597 | 242759 | 70054 | 31235 | 22483 | 49647 | 32015 | 35900 | 7333 | 5773 | 350 | 22444 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 1768865 | 337149 | 885018 | 298315 | 204262 | 44121 | 217861 | 138733 | 144323 | 13773 | 55622 | 30846 | 44082 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 1474058 | 111157 | 841239 | 295674 | 201747 | 24241 | 183666 | 104741 | 123213 | 13285 | 55191 | 30535 | 24202 |
| На 01.01.2017 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Требования к кредитным организациям | 95600 | 77374 | 18226 | 0 | 0 | 0 | 222 | 25 | 222 | 222 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 857249 | 156097 | 448395 | 201798 | 33159 | 17800 | 83457 | 70203 | 76776 | 8303 | 36323 | 14350 | 17800 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам | 418309 | 71498 | 223728 | 66037 | 37388 | 19658 | 50054 | 28053 | 32990 | 8327 | 5655 | 1605 | 17403 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 1371158 | 304969 | 690349 | 267835 | 70547 | 37458 | 133733 | 98281 | 109988 | 16852 | 41978 | 15955 | 35203 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 1234799 | 206991 | 656611 | 265571 | 70525 | 35101 | 128377 | 93122 | 106813 | 16293 | 41729 | 15944 | 32847 |

Информация о создании и списании резервов за отчетный период, а также информация о списанной задолженности за счет резерва приведены в разделе «Справочно» формы 0409808.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного залогового обеспечения (в тыс. руб.).

| Вид обеспечения | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---|---------------|---------------|
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам | 0 | 0 |
| Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 1 807 717 | 1 596 118 |
| Полученные гарантии и поручительства | 4 711 238 | 3 300 488 |

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Порядок работы с полученным обеспечением регулируется внутренним документом - Положением о порядке работы с обеспечением по ссудам и условным обязательствам кредитного характера в АО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС". Процедура оценки обеспечения осуществляется в несколько этапов, основные включают в себя:

- предварительную оценку возможности принятия предлагаемого обеспечения путем проверки отсутствия юридических запретов и ограничений на совершение сделок залога и путем проверки фактического наличия обеспечения;
- проверку документов, характеризующих предлагаемое в залог обеспечение (в основном, правоустанавливающей документации; описаний технических характеристик обеспечения и т.д.);
- оценку залогового обеспечения и определение справедливой (рыночной) стоимости обеспечения, методами оценки, изложенными в Положении «О порядке определения справедливой (рыночной) стоимости активов (кроме ценных бумаг) в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»;
- проведение оценки на соответствие обеспечения I и/или II категории качества.

В последующем, в период действия кредитного договора, данные процедуры также осуществляются с установленной периодичностью для принятого Банком обеспечения.

Определение справедливой (рыночной) стоимости обеспечения осуществляется: 1.) при выдаче, реструктуризации кредита – по всем ссудам; 2.) в случае если обеспечение по ссуде учитывается при формировании резерва – на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Проверки фактического наличия предмета залога осуществляются в сроки, установленные для каждого вида обеспечения (недвижимость – не реже 1 раза в год (в случае, если обеспечение по ссуде формируется с учетом обеспечения I и II категории качества – не реже одного раза в квартал); оборудование, транспортные средства, товары в обороте – не реже одного раза в квартал) или вынесением профессионального суждения при проведении оценки текущего финансового положения Заемщика (если в залог переданы ценные бумаги).

В соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Банк при формировании резерва может учитывать обеспечение, относящееся к первой или второй категории качества. В отчетных периодах в отдельных случаях при формировании резервов Банком учитывалось обеспечение, относящееся ко второй категории качества (недвижимость). Справедливая стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва (без умножения на коэффициент категории качества обеспечения), по состоянию на 01.01.2018 года составила

784 589 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 582 864 тыс.руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на 78 926 тыс. руб. и 35 256 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2018 г. и в течение отчетного периода банком не использовались активы в качестве обеспечения при заключении сделок.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

При раскрытии указанной выше информации, в соответствии с Указанием от 25.10.2013 № 3081-У в таблицу не включены отдельные статьи активов, отражаемые в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (денежные средства; средства кредитных организаций в Центральном банке РФ; требования по текущим и отложенным налогам).

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.рублей

| Номер п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|--|--|--|--|---|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 2799292 | 62101 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 15798 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 15798 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 68907 | 62101 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 36931 | 36931 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 3428 | 3428 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности* | 0 | 0 | 33502 | 33502 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 31976 | 25170 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 31976 | 25170 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 224501 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты)** | 0 | 0 | 624829 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 1025605 | 0*** |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 432569 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 375652 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 31432 | 0 |

* Включая вложения в облигации Банка России

** Включая депозиты, размещенные в Банке России

*** В связи с отсутствием необходимости привлечения денежных средств, а также в связи с особым порядком обеспечения кредитов Банка России, Банк не проводил оценку активов на пригодность для предоставления в качестве обеспечения Банку России.

5.10.2 По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют. Составными частями рыночного риска являются процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк не подвержен товарному риску, так как не осуществляет операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Основным направлением концентрации рыночных рисков (кроме валютного риска) в деятельности Банка являются операции с ценными бумагами. Для минимизации рыночного риска:

- производится мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг соблюдения лимитов на операции с ценными бумагами, перечня инструментов для инвестирования, правил управления портфелем ценных бумаг;
- с помощью методов технического и фундаментального анализа делаются прогнозы относительно изменения цен на финансовые активы в портфеле банка с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены ценными бумагами российских эмитентов, которые подвержены рыночному риску.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, подверженные рыночному риску, по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 г. представлена в таблице:

| Виды финансовых активов, предназначенных для торговли | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | |
|--|---------------|---------------|---------------|------------|
| | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Облигации Российской Федерации | 0 | 0 | 24540 | 40.67 |
| Облигации Банка России | 50771 | 83.05 | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 10360 | 16.95 | 35794 | 59.33 |
| Итого долговых ценных бумаг | 61131 | 100.00 | 60334 | 100 |
| Итого торговый портфель | 61131 | 100.00 | 60334 | 100 |

Методология определения стоимости инструментов, предназначенных для торговли, заключается в отражении их в бухгалтерском учете Банка по текущей (справедливой) стоимости, определенной на основе рыночных данных. Рыночный риск заключается в резком изменении рыночной цены и отражается посредством переоценки балансовой стоимости активов. Переоценка балансовой стоимости активов в бухгалтерском балансе производится при существенном изменении текущей (справедливой) стоимости (более чем на 10%). Оценка рыночного риска в Банке в 2017 году производилась стандартизированным методом в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 03.12.2015 г. № 511-П).

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Для минимизации валютного риска Банк:

- осуществляет вложение привлеченных валютных средств в валютные активы, аналогичные по валюте привлечения, размерам, срокам;
- осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции (контроль соответствия размера ОВП лимитам, установленным Банком России, прогноз несоответствия по валютным

позициям, а при возможности возникновения несоответствия - принятие мер, направленных на исправление ситуации).

На протяжении всего отчетного года концентрация валютного уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка благодаря сбалансированности валютных активов и пассивов Банка.

Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции в 2017 году

| Наименование показателя | 01.01.2017 | 01.04.2017 | 01.07.2017 | 01.10.2017 | 01.01.2018 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%) | 3.8185 | 4.0049 | 3.6053 | 4.4044 | 3.0183 |

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 2017 году Банк в минимальных объемах привлекал средства населения в иностранной валюте, при этом кредитования в иностранной валюте в отчетном периоде не осуществлялось. Привлеченные средства были размещены на корреспондентских счетах Банка. Соответственно, Банк исключил из своей деятельности вероятность возникновения убытков по валютным кредитам на фоне существенного роста курса рубля вследствие неспособности заемщиков осуществить погашение по текущему курсу.

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте не проводились.

Далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

в тыс. руб.

| | На 01.01.2018 | На 01.01.2017 |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| Укрепление доллара США на 10 % | 945 | 1731 |
| Ослабление доллара США на 10 % | -945 | -1731 |
| Укрепление евро на 10 % | 390 | 357 |
| Ослабление евро на 10 % | -390 | -357 |
| Укрепление прочих валют на 10 % | 8 | 1 |
| Ослабление прочих валют на 10 % | -8 | -1 |

5.10.3. По операционному риску

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

Банк осуществляет расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года. В соответствии с вышеуказанным Положением размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов.

Далее в таблице представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска и основных компонентов, участвующих в расчете операционного риска.

| Наименование показателя | Данные на 01.01.2018 г. | Данные на 01.01.2017 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Период, предшествующий дате расчета операционного риска | 2014-2016 гг. | 2013-2015 гг. |
| Средние доходы за период для целей расчета операционного риска, всего, в том числе: | 249510 | 249349 |
| - чистые процентные доходы | 119385 | 142435 |
| - чистые непроцентные доходы | 130125 | 106914 |
| Операционный риск | 37426 | 37402 |
| Величина риска в % от собственного капитала | 8.84 | 8.36 |

В целях снижения операционного риска Банк на постоянной основе совершенствует организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и сделок с целью исключения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) внутренних документов Банка, подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Банк развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации, предусматривающие минимизацию ручной (неавтоматизированной) обработки данных при совершении операций, а также контроль по недопущению ошибок в используемом программном обеспечении. Кроме того, в целях минимизации операционного риска по информационным системам Банк использует проверенные технологические решения, внедряет тщательно проанализированные технологии, разграничивает права доступа к информации, контролирует доступ пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

5.10.4. По риску инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями Российских компаний, облигациями Банка России, а также облигациями органов исполнительной власти (по состоянию на 01.01.2017 г.) по состоянию на 01.01.2018 г. в сумме 61 131 т.р (01.01.2017 – 60 333 т.р.). Вложения Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, осуществлялись в национальной валюте Российской Федерации.

Изменение процентных ставок напрямую влияет на стоимость облигаций, так, например, повышение ставки уменьшает рыночную стоимость облигаций и наоборот - понижение процентных ставок увеличивает рыночную стоимость облигации. Изменение рыночной стоимости облигации находит свое отражение в балансовой стоимости путем переоценки финансовых инструментов, что в свою очередь отражается на значении капитала Банка.

В таблице далее приведены примеры влияния изменения процентных ставок на стоимость облигаций.

| | На 01.01.2018 года | | | На 01.01.2017 года | | |
|--|----------------------------|---|---|----------------------------|---|---|
| | Стоимость актива, тыс.руб. | Воздействие на прибыль или убыток ,тыс.руб. | Воздействие на собственные средства, тыс.руб. | Стоимость актива, тыс.руб. | Воздействие на прибыль или убыток ,тыс.руб. | Воздействие на собственные средства, тыс.руб. |
| Балансовая стоимость финансовых активов на отчетную дату | 61131 | | | 60333 | | |
| Увеличение процентной ставки | 5% | 0 | (3057) | 5% | 0 | (3017) |
| Уменьшение процентной ставки | -5% | 0 | 3057 | -5% | 0 | 3017 |

Банк использует торговую стратегию, направленную на приобретение облигаций с последующей их реализацией в даты выкупа облигаций эмитентом, согласно эмиссионным документам по заранее установленной цене (100% от номинала), либо в дату погашения облигации (100% от номинала). Таким образом, риск изменения процентных ставок с последующим изменением рыночной цены не оказывает влияния на цену реализации и доходность облигации.

5.10.5. По риску инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, охватывает вложения Банка в акции, не входящие в торговый портфель для целей расчета рыночного риска. Банк осуществляет инвестиции в долевыe ценные бумаги эмитентов Российской Федерации с целью получения прибыли за счет дивидендов и дальнейшей перепродажи.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. представлена в таблице:

| Виды финансовых активов, предназначенных для инвестирования | На 01.01.2018 | | На 01.01.2017 | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | тыс. руб. | доля, % | тыс. руб. | доля, % |
| Долевыe ценные бумаги - не имеющие котировок (акции) | 15958 | 101.01 | 15958 | 100.00 |
| Резерв под обесценение (по вложениям в акции) | -160 | -1.01 | 0 | 0.00 |
| Итого долевыx ценных бумаг | 15798 | 100.00 | 15958 | 100.00 |
| Итого инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель | 15798 | 100.00 | 15958 | 100.00 |

Вложения Банка в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, по состоянию на 01.01.2018 г. составляют 3,7 % от величины собственных средств Банка. В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» указанные выше вложения Банка не подлежат исключению из расчета собственных средств (капитала).

5.10.6. По процентному риску банковского портфеля

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, влияющих как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Наиболее существенным источником процентного риска для Банка является процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов (в т.ч. риск пересмотра процентной ставки).

Целью управления данным видом риска является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка и Кредитный комитет устанавливают процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, уровни доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Оценка процентного риска в Банке производится методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с

методологией формы отчетности № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Оценка процентного риска производится не реже 1 раза в квартал.

При оценке процентного риска методом гэп-анализа принимаются следующие допущения:

- ссуды с плавающей процентной ставкой, которая может быть в соответствии с условиями договора изменена Банком при изменении ключевой ставки Банка России, относятся во временные интервалы исходя из сроков, оставшихся до погашения;

- в случае, если доля ссуд, предоставленных физическим лицам с использованием банковских карт, в общем объеме ссудной задолженности физических лиц составляет менее 10%, ссудная задолженность по таким ссудам признается чувствительной к изменению процентной ставки независимо от того, в какой период (процентный или беспроцентный) происходит её погашение;

- привлеченные средства кредитных организаций, клиентов - юридических и физических лиц на счетах «до востребования», по которым Банком осуществляется выплата процентов, относятся во временной интервал погашения – «до 30 дней»;

- оценка процентного риска в разрезе инструментов по видам валют, в которых они номинированы, составляется в случае, если общая стоимость финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в соответствующей валюте (в рублевом эквиваленте), превышает 10% общей стоимости (в рублевом эквиваленте) всех финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Результаты оценки процентного риска по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 г. приведены ниже.

| <i>в тысячах рублей</i> | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года | более 1 года | Итого |
|---|---------------|------------------|-------------------|----------------------|---------------|---------------|
| 01.01.2018 | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 576520 | 179407 | 251513 | 232224 | 910388 | 2150052 |
| Итого финансовых обязательств | 289239 | 291452 | 265058 | 544025 | 419467 | 1809241 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2018 года | 287281 | -112045 | -13545 | -311801 | 490921 | 340811 |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| + 200 базисных пунктов | 5506.03 | -1867.34 | -169.31 | -1559.01 | x | x |
| - 200 базисных пунктов | -5506.03 | 1867.34 | 169.31 | 1559.01 | x | x |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 | x | x |
| 01.01.2017 | | | | | | |
| Итого финансовых активов | 1018346 | 92843 | 154259 | 358468 | 778294 | 2402210 |
| Итого финансовых обязательств | 189144 | 194426 | 223598 | 778241 | 658545 | 2043954 |
| Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2017 года | 829202 | -101583 | -69339 | -419773 | 119749 | 358256 |
| Изменение чистого процентного дохода: | | | | | | |
| + 200 базисных пунктов* | 15892.5 | -1693.0 | -866.7 | -2098.9 | x | x |
| - 200 базисных пунктов* | -15892.5 | 1693.0 | 866.7 | 2098.9 | x | x |
| временной коэффициент | 0.9583 | 0.8333 | 0.625 | 0.25 | x | x |

* Отдельные показатели формы № 0409127 на 01.01.2017 пересчитаны для сопоставимости с данными на отчетную дату.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. источниками формирования процентного риска в основном являлись финансовые инструменты, выраженные в рублях. Влияние инструментов, выраженных в других валютах, очень незначительно.

5.10.7. Информация по иным значимым рискам

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления, структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Функции Наблюдательного совета Банка:

- определение основных принципов системы управления риском ликвидности;
- одобрение и утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, в целях соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности структурными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- рассмотрение отчетов СУР о состоянии основных параметров риска ликвидности;
- осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Функции Правления Банка

- организация и обеспечение эффективности системы управления риском ликвидности и обеспечение контроля установленных лимитов;
- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления риском ликвидности;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по вопросам управления риском ликвидности;
- утверждение лимитов ликвидности;
- осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Функции Председателя правления Банка:

- рассмотрение возникающих разногласий между структурными подразделениями Банка, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- рассмотрение и согласование внутренних нормативных документов Банка, регулирующих основные принципы и порядок управления рисками, в том числе риском ликвидности.

Функции Отдела казначейских операций:

- выявление, идентификация, мониторинг на регулярной основе риска ликвидности;
- заключение сделок по привлечению/размещению МБК в рамках утвержденных Кредитным комитетом лимитов;
- заключение сделок по размещению депозитов в Банке России;
- ведение позиций корреспондентских счетов Банка в Банке России;
- составление финансового плана дня.

Функции Службы внутреннего аудита:

- проведение оценки эффективности методов оценки риска ликвидности;
- осуществление контроля выполнения принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности и оценка их эффективности.

Функции Службы управления рисками:

- разработка внутренних документов Банка по управлению риском ликвидности в соответствии с требованиями и рекомендациям Банка России;
- формирование отчетности в рамках управления риском ликвидности;
- разработка процедур по управлению риском ликвидности, включая методы оценки риска ликвидности, а также применение указанных процедур;
- инициирует внесение изменений в лимиты ликвидности;
- представление Наблюдательному совету, Председателю правления Банка отчетов о выполнении обязательных нормативов ликвидности;
- информирование Наблюдательного совета, Председателя правления Банка о допущенных нарушениях лимитов;
- ежеквартальное проведение анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов, оценка состояния ликвидности Банка;

Функции Управления отчетности и анализа:

- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению риском ликвидности в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- выявление, идентификация, мониторинг риска ликвидности на регулярной основе;
- расчет обязательных нормативов ликвидности;

Функции руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением лимитов, установленных по своим направлениям (при их наличии);
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка по своим направлениям деятельности согласно указаниям Председателя правления;
- принятие мер по восстановлению и поддержанию ликвидности (при необходимости в соответствии с Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности и распоряжением Председателя правления).

Возникновение (рост) риска ликвидности может быть вызван внешними и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов.

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка (политические, социальные, экономические и другие ситуации);
- экономические внешние факторы (неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, злоупотребления клиентов Банка и т.д.);
- изменение действующего законодательства Российской Федерации (в том числе регулирующего деятельность банков на территории РФ);
- иные внешние факторы.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам и суммам;
- «плохое» качество активов (ликвидность активов не позволяет своевременно обеспечить приток денежных средств) и пассивов (преобладание в структуре пассивов «нестабильных» вкладов и депозитов, что увеличивает возможность непредвиденного и досрочного оттока денежных средств);
- неэффективность системы внутреннего контроля Банка;
- потеря репутации Банка;
- иные внутренние факторы.

Политика в области управления риском ликвидности заключается в поддержании объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте, обеспечении доступа к различным источникам финансирования.

В целях анализа риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств в Банке применяется метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2018 года:

| <i>в тысячах рублей</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Денежные средства | 184674 | 0 | 0 | 0 | 184674 |
| Средства в Центральном банке РФ | 112812 | 0 | 0 | 21770 | 134582 |
| Средства в кредитных организациях | 232048 | 0 | 0 | 2339 | 234387 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 491094 | 422960 | 216145 | 700646 | 1830845 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 50771 | 0 | 0 | 26158 | 76929 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 970 | 0 | 0 | 970 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 389068 | 389068 |
| Прочие активы | 12220 | 3434 | 3417 | 5459 | 24530 |
| Итого финансовых активов | 1083619 | 427364 | 219562 | 1145440 | 2875985 |
| Средства кредитных организаций | 181 | 0 | 0 | 0 | 181 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 960163 | 529186 | 514300 | 402474 | 2406123 |
| Выпущенные долговые обязательства | 8000 | 0 | 0 | 0 | 8000 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 17410 | 5552 | 1518 | 358 | 24838 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 6267 | 0 | 0 | 0 | 6267 |
| Итого финансовых обязательств | 992021 | 534738 | 515818 | 402832 | 2445409 |
| Чистый запас ликвидности на 01.01.2018 г. | 91598 | -107374 | -296256 | 742608 | 430576 |
| Совокупный запас ликвидности на 01.01.2018 г. | 91598 | -15776 | -312032 | 430576 | - |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2017 года:

| <i>в тысячах рублей</i> | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------|--------|
| Денежные средства | 203307 | 0 | 0 | 0 | 203307 |
| Средства в Центральном банке РФ | 93830 | 0 | 0 | 18804 | 112634 |
| Средства в кредитных организациях | 91652 | 0 | 0 | 757 | 92409 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Чистая ссудная задолженность | 984479 | 207890 | 280119 | 623398 | 2095886 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 29366 | 0 | 46926 | 76292 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 0 | 481 | 0 | 0 | 481 |
| Отложенный налоговый актив | 0 | 24 | 0 | 0 | 24 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 | 405022 | 405022 |
| Прочие активы | 10439 | 666 | 3847 | 11033 | 25985 |
| Итого финансовых активов | 1383707 | 238427 | 283966 | 1105940 | 3012040 |
| Средства кредитных организаций | 120 | 0 | 0 | 0 | 120 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 836334 | 356865 | 700695 | 624573 | 2518467 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 8000 | 0 | 0 | 8000 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 0 | 4098 | 0 | 0 | 4098 |
| Прочие обязательства | 7578 | 6422 | 1185 | 7799 | 22984 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 3508 | 0 | 0 | 0 | 3508 |
| Итого финансовых обязательств | 847540 | 375385 | 701880 | 632372 | 2557177 |
| Чистый запас ликвидности на 01.01.2017 г. | 536167 | -136958 | -417914 | 473568 | 454863 |
| Совокупный запас ликвидности на 01.01.2017 г. | 536167 | 399209 | -18705 | 454863 | - |

Контроль за риском ликвидности Банка осуществляется на основе анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе Банком проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности предельным значениям, установленным Банком России, а также целевым значениям нормативов ликвидности, установленным Банком в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

В течение всего отчетного периода Банк поддерживал показатели ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности и целевые значения, установленные Банком в рамках ВПОДК.

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 2017 году

| Наименование показателя | 01.01.2017 г. | 01.04.2017 г. | 01.07.2017 г. | 01.10.2017 г. | 01.01.2018 г. |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%) | 71.19 | 61.957 | 44.438 | 61.077 | 53.698 |
| Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%) | 140.66 | 148.667 | 120.309 | 115.815 | 98.483 |
| Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%) | 58.63 | 65.917 | 84.690 | 102.807 | 84.935 |

С целью ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты ликвидности.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование по риску ликвидности с использованием сценария, характеризующего внутрибанковские и рыночные возможные события с целью выявления источников возможной напряженности с ликвидностью. Банк использует результаты стресс-тестирования при управлении риском ликвидности, в том числе для разработки плана действий в чрезвычайных ситуациях.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций определяет основные мероприятия по управлению активами и пассивами Банка, которые позволяют устранить дефицит ликвидности.

Мероприятия по локализации дефицита ликвидности проводятся Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление размещенными средствами – активами;
- управление заемными средствами – пассивами.

Основные мероприятия, осуществляемые с целью снижения риска ликвидности, восстановления и поддержания уровня ликвидности и мобилизации средств:

- установление очередности осуществления платежей исходя из важности и суммы платежа;
- снижение лимитов остатков денежной наличности в кассе и обязательная ежедневная инкассация излишних остатков на корреспондентский счет в Банке России;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов Банка;
- ограничение либо приостановление операций по кредитованию;
- ограничение либо приостановление операций с ценными бумагами;
- проведение работы по привлечению вкладов (депозитов);
- проведение работы по привлечению денежных средств на межбанковском рынке;
- проведение работы по получению субординированных займов (кредитов);
- продажа части активов.

Перечень и последовательность предварительно спланированных мероприятий плана конкретизируются в момент наступления непредвиденного снижения ликвидности.

Виды и периодичность отчетности по риску ликвидности, предоставляемые органам управления, представлены в таблице:

| Отчет | Периодичность |
|--|---------------|
| Динамика нормативов ликвидности | Ежедневно |
| Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по форме 0409135 | Ежемесячно |
| Информация об оценке уровня риска потери ликвидности | Ежеквартально |
| Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения | Ежемесячно |
| Текущий прогноз ликвидности (платежный календарь) | Ежеквартально |

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации может быть следствием высокого уровня других видов рисков, поэтому в целях минимизации и управления риском потери деловой репутации Банк стремится к снижению других видов рисков.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется на основе утвержденных Наблюдательным советом Банка Положения по управлению операционным риском и риском потери деловой репутации в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, а также в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

На постоянной основе Банк осуществляет:

- и мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации и их влияния на уровень соответствующего риска на деятельность и финансовое состояние Банка, проведение анализа адекватности содержания внутренних документов;
- и доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- и разработку мер по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации;
- и определение и оценку основных показателей для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации;
- и минимизацию правового риска и риска потери деловой репутации путем:
 - стандартизации банковских операций и других сделок;
 - анализа влияния различных факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
 - на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ и постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ;
 - другие меры в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации в 2017 году по методике Банка высокими не признавались.

6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком стратегических целей при соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Контроль достаточности капитала со стороны Банка осуществляется как отдельными структурными подразделениями, так и Наблюдательным Советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка.

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

- формализованная оценка фактических значений показателей достаточности капитала, прогнозирование и стресс тестирование указанных показателей;
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности и видам значимых рисков;
- отчетность по достаточности капитала.

В целях обеспечения обязательного соблюдения ограничений по структуре и достаточности капитала на регулярной основе осуществляется прогнозирование величины капитала.

Планирование капитала и достаточности капитала Банка осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу. Результаты прогнозирования уровня капитала, его достаточности используются для установления целевых показателей и ограничений отдельных направлений.

Управление достаточностью капитала осуществляется в трех параметрах:

- базового капитала;
- основного капитала;
- собственного капитала.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом существенно не изменилась в течение отчетного периода.

7. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Политика в области методов снижения рисков и процедуры мониторинга изменений кредитного риска по сделкам по уступке прав требований аналогичны используемым при управлении рисками в отношении выданных кредитов.

В отчетном периоде Банком были уступлены права требования к юридическим лицам на общую сумму 2 500 тыс. рублей. Кроме этого, по состоянию на 01.01.2018 года продолжали действовать договоры уступки прав требования к юридическим и физическим лицам, возникшие в более ранние отчетные периоды. При этом по всем сделкам новым кредиторам была предоставлена отсрочка платежа. Сделки по уступке прав требований в отчетном периоде совершались без убытков.

Контрагентами по сделкам не являлись ипотечные агентства, специализированные общества, аффилированные с банком лица. Все кредитные риски были переданы Банком новым кредиторам в полном объеме.

| Виды активов, возникших из сделок по уступке прав требований | на 01.01.2018, тыс.руб. | | на 01.01.2017, тыс.руб. | |
|--|-------------------------|---------|-------------------------|---------|
| | Требования | Резервы | Требования | Резервы |
| Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 231771 | 41875 | 247720 | 39824 |
| в том числе требования 4-5 категории качества | 49923 | 10477 | 20038 | 7658 |
| Приобретенные права требования | 24682 | 247 | 24682 | 5183 |

Согласно п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И требования относятся к 4 группе активов, их стоимость с учетом взвешивания на коэффициент риска (100 %) составляет 214 331 тыс. рублей.

При отражении в бухгалтерском учете сделок по уступке прав требований Банк руководствуется Приложением 9 к Положению «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк использует общий порядок, предусмотренный для ссудной задолженности в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными с Банком сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица являются связанной стороной отчитывающейся организации, если данное лицо:

- осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающейся организацией (50%);
- имеет значительное влияние на отчитывающуюся организацию или (20%);
- входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или ее материнской организации;
- другие связанные стороны.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Далее приведены остатки по операциям со связанными сторонами в разрезе соответствующих статей активов и обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

| Наименование статей | На 01.01.2018 года | | | На 01.01.2017 года | | |
|---|--------------------|-------------------------|---|--------------------|-------------------------|---|
| | форма 806, т.р. | связанные стороны, т.р. | Доля в соответствующей балансовой статье, % | форма 806, т.р. | связанные стороны, т.р. | Доля в соответствующей балансовой статье, % |
| Чистая ссудная задолженность | 1830845 | 4554 | 0.25 | 2095886 | 3265 | 0.18 |
| Прочие активы | 24530 | 26 | 0.11 | 25985 | 16 | 0.05 |
| Всего активов | 2875985 | 4580 | 0.16 | 3012040 | 3281 | 0.12 |
| Средства клиентов, в т.ч. | 2406123 | 100961 | 4.20 | 2518467 | 4688 | 0.20 |
| - Вклады физических лиц | 1932053 | 100961 | 5.23 | 1953307 | 4688 | 0.26 |
| Прочие обязательства | 24838 | 0 | 0.00 | 22984 | 0 | 0.00 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 6267 | 10 | 0.16 | 3508 | 1 | 0.12 |
| Всего обязательств | 2445409 | 100971 | 4.13 | 2557177 | 4689 | 0.20 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 201860 | 673 | 0.33 | 131580 | 376 | 0.34 |

Далее раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов и расходов, а также комиссионных доходов и расходов.

| Наименование статьи формы 807 | На 01.01.2018 года | | | На 01.01.2017 года | | |
|-------------------------------|--------------------|-------------------------|---|--------------------|-------------------------|---|
| | форма 807, т.р. | связанные стороны, т.р. | Доля в соответствующей балансовой статье, % | форма 807, т.р. | связанные стороны, т.р. | Доля в соответствующей балансовой статье, % |
| Процентные доходы | 256269 | 399 | 0.16 | 259571 | 239 | 0.09 |

| | | | | | | |
|---|--------|------|-------|--------|-----|------|
| Процентные расходы | 160059 | 239 | 0.15 | 178591 | 128 | 0.07 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 8853 | 2056 | 23.22 | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 119098 | 1160 | 0.97 | 99270 | 51 | 0.05 |
| Комиссионные расходы | 14790 | 127 | 0.86 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 33070 | 1 | 0.00 | 0 | 0 | 0 |

Кредитов, предоставленных лицам, являющимся связанными сторонами для Банка, на льготных условиях нет.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает наблюдательный совет Банка, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие:
 - порядок определения размера фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа;
 - порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и Работникам, принимающим риски, а также работникам Подразделений, осуществляющим управление рисками и контроль;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Решение о сохранении или пересмотре документов принимается наблюдательным советом банка не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии банка, организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Функции по подготовке решений наблюдательного совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на председателя наблюдательного совета Банка Отришко И.И.

В 2017 году по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда проведено 4 заседания.

Вознаграждение членам наблюдательного совета не выплачивалось.

Оценка системы оплаты труда Банка проводилась в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора (Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит", ОГРН

1127747288767, 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А, Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество", ОРНЗ 11606064704). Оценка системы оплаты труда Банка проводилась Службой текущего банковского надзора Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, по состоянию на 01.10.2017 года. В результате, качество управления Банком было оценено как «удовлетворительное».

Система оплаты труда единая для всего Банка и применяется в Головном банке, во всех внутренних структурных подразделениях и филиале Банка, во всех регионах их присутствия.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков относятся:

Члены исполнительных органов - единоличный исполнительный орган Банка (Председатель правления Банка) и члены коллегиального исполнительного органа Банка (члены правления Банка). Численность в 2016 году - 7 человек, в 2017 году - 6 человек.

Иные работники, принимающие риски – руководители (работники) Банка, кроме единоличного исполнительного органа и членов исполнительных органов, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Численность в 2016 году - 4 человека, в 2017 году – 4 человека.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевые показатели системы оплаты труда - показатели (количественные и качественные), позволяющие учитывать величину всех принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка:

- значения показателей достаточности капитала, значения показателей ликвидности; рентабельность капитала с учетом риска; место Банка в рейтингах кредитных организаций России по величине активов, а также объем доходов Банка, в том числе по сравнению с уровнем прошлого отчетного года;
- значения обобщающих результатов: характеризующих состояние капитала (РГК), по группе показателей активов (РГА), по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), по группе показателей оценки доходности (РГД) Банка.

Политика АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в области оплаты труда была утверждена Протоколом наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» от 24.09.2015 года и вступила в действие с 1 января 2016 года. В течение 2016 год Протоколом заседания наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» от 25.07.2016 г. было утверждено Изменение №1 к Политике АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в области оплаты труда, в котором определены сроки начисления и выплаты премий, а также условие уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

Общий размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется наблюдательным советом Банка независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом, в общем объеме вознаграждений,

выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через количественные и качественные показатели, как в целом по Банку, так и по отдельным категориям сотрудников.

Установлены показатели, учитывающие значимые риски Банка: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск. Количественные показатели: предельно допустимые значения показателей достаточности капитала и показателей ликвидности, предельно допустимые значения обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала, оценки активов, оценки ликвидности. Качественные показатели: сохранение конкурентной позиции на рынке, в том числе сохранение места в рейтингах кредитных организаций России по величине активов, отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка по операциям привлечения и размещения денежных средств, отсутствие случаев нарушения бухгалтерского учета.

Так же, текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через механизм отложенных выплат для принимающих риски работников. При этом, по решению наблюдательного совета сумма отложенного вознаграждения может быть скорректирована (сокращена или отменена), в том числе, в случае получения негативных результатов по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся сотрудникам Банка только при условии выполнения установленных количественных и качественных показателей.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые кредитной организацией. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, размер отсрочки (рассрочки) и количественные и качественные показатели, для последующей корректировки вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, определяются наблюдательным советом банка не реже одного раза в год.

Для подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок). Общий размер нефиксированной части оплаты труда (в рамках общего фонда оплаты труда,

определенного наблюдательным советом), количественные показатели, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), для данных подразделений Банка, определяются правлением банка.

Все количественные и качественные показатели работы, установленные на 2017 год как по банку в целом, так и по различным направлениям деятельности и группам сотрудников, выполнены, за исключением качественных показателей рентабельности капитала и активов, а так же оценки группы показателей доходности. При этом, на 2017 год определено, что выплату нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов (ЕИО и членам правления), осуществлять только по итогам 2017 финансового года, при условии выполнения всех установленных количественных и качественных показателей. По решению Наблюдательного совета Банка выплаты нефиксированной части оплаты труда сотрудникам Банка, а также членам исполнительных органов (ЕИО и членам правления) и заместителю главного бухгалтера, принимающему риски, по итогам 2017 года не производились, в связи с отрицательным финансовым результатом за отчетный год и невыполнением качественных показателей рентабельности капитала и активов, а так же оценки группы показателей доходности.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда – это компенсационные и стимулирующие выплаты в денежном виде, которые зависят от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся сотрудникам Банка только при условии выполнения количественных и качественных показателей, определенных наблюдательным советом для Банка в целом. При невыполнении установленных значений производится корректировка размера нефиксированной части оплаты труда.

В качестве показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых банком рисков на внутриквартальные даты, а также доходность деятельности Банка, используются значения количественных и качественных показателей, установленных наблюдательным советом.

Внутригодовые выплаты членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, не осуществляются при невыполнении на соответствующую квартальную дату количественных и качественных показателей, установленных наблюдательным советом, вплоть до исправления ситуации.

Размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, подлежащий выплате в течение и по итогам финансового года, составляет не более 60% от общего размера нефиксированной части оплаты членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, определенного наблюдательным советом на текущий финансовый год. При не достижении запланированного уровня доходности, установленного наблюдательным советом для Банка в целом, размер нефиксированной части оплаты труда, подлежащей выплате членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски по итогам текущего финансового года, уменьшается пропорционально достигнутым значениям. Выплата данной нефиксированной части оплаты труда в иных размерах, членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам финансового года осуществляется по согласованию с наблюдательным советом банка, при наличии у Банка соответствующих финансовых возможностей.

Решение о последующей корректировке отсроченной части нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, принимается наблюдательным советом в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления исходя из сроков получения финансовых результатов операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые кредитной организацией.

Корректировка выплат нефиксированной части оплаты труда подразделениям, осуществляющим операции (сделки), несущие риски, и иным сотрудникам Банка осуществляется Председателем правления Банка при невыполнении данными сотрудниками

установленных показателей с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок).

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

| Показатель | 2016 год, тыс. руб. | 2017 год, тыс. руб. |
|---|--------------------------------|--------------------------------|
| Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, в том числе | 4 | 3 |
| Члены исполнительных органов | 1 | 1 |
| Работники, осуществляющие функции принятия рисков | 3 | 2 |
| Общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства), в том числе | 231 | 43 |
| Члены исполнительных органов | 0 | 0 |
| Работники, осуществляющие функции принятия рисков | 231 | 43 |
| Общий размер выплат, в том числе | 27 977 | 27 830 |
| Члены исполнительных органов, в том числе | 22 028 | 22 378 |
| Фиксированная часть | 21 848 | 22 198 |
| Нефиксированная часть | 180 | 180 |
| Корректировка вознаграждения | 14 565 | 14 799 |
| Работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе | 5 949 | 5 452 |
| Фиксированная часть | 5 602 | 5 387 |
| Нефиксированная часть | 347 | 65 |
| Корректировка вознаграждения | 3 388 | 3 527 |

В 2016 и 2017 году выплаты при приеме и увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсутствуют. Прием и увольнение данных работников не производились.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

В отношении операций с контрагентами-нерезидентами Банк раскрывает информацию об объемах и видах осуществляемых операций с использованием следующей таблицы.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

| Номер п/п | Наименование показателя | тыс. рублей | |
|----------------------|---|---------------------------------|---------------------------------|
| | | Данные на 01.01.2018 | Данные на 01.01.2017 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |

| | | | |
|-----|--|------|------|
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 1997 | 2280 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 1997 | 2280 |

Председатель правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»



Суглобова М.В. Суглобова

Главный бухгалтер

И.Н. Кичаев

28 февраля 2018 года