

Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
общим собранием акционеров
АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
24 апреля 2019 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
за 2018 год**

**г. Иваново
2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ.....	34
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»	35
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»	35
2.2. Основные показатели деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»	35
2.3 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».....	36
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения.....	37
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.	37
3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	37
3.2. Описание влияния изменений учетной политики.....	38
3.3. Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери.....	38
3.4. Сведения о событиях после отчетной даты	39
3.5. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в оценках....	39
3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.....	39
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».....	40
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	40
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	40
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток....	41
4.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	41
4.1.4. Методы оценки активов по справедливой стоимости	42
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие	44
4.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	44
4.1.7. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46
4.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.....	47
4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	47
4.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	47
4.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	47
4.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	47
4.1.13. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери	47
4.1.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	47
4.1.15. Информация об оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.	50
4.1.16. Информация об операциях аренды.....	50
4.1.17. Информация о стоимости прочих активов	51
4.1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	52
4.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов	52
4.1.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	53
4.1.21. Информация о выпущенных долговых обязательствах	53
4.1.22. Информация о прочих обязательствах	53

4.1.23. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	55
4.1.24. Информация о неисполненных Банком обязательствах	55
4.1.25. Информация о величине уставного капитала.....	55
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	55
4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	55
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов.....	56
4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	57
4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	57
4.2.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	57
4.2.6. Информация о вознаграждении работникам.....	57
4.2.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода	58
4.2.8. Иная информация о статьях доходов и расходов, подлежащая отдельному раскрытию.	58
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	58
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	58
5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	59
5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ И ПРИЧИНАХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА	59
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ И ПРОЦЕДУРАХ, ИСПОЛЪЗУЕМЫХ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, И МЕТОДАХ ОЦЕНКИ РИСКА.....	60
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ СТЕПЕНИ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ, ЕГО КОНЦЕНТРАЦИИ, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ.....	61
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ	61
5.5. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ.....	62
5.5.1. Кредитный риск	62
5.5.2. Рыночный риск.....	66
5.5.3. Риск ликвидности.....	68
5.5.4. Информация о других значимых для Банка рисках.....	71
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	73
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» СТОРОНАМИ.....	74
8. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	75
9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	79
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ	79

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4638-У¹, а также в соответствии с «Положением о раскрытии информации о деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» и включает в себя публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» за 2018 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей и включает сопоставимые между собой показатели.

АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» (далее Банк) является кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества, осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации с апреля 1992 года. Полное фирменное наименование Банка с мая 2015 года – Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС» (ранее - Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС»).

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, г. Иваново, ул. Станко, д.13.

Фактическое местонахождение Банка по адресу: Россия, г. Иваново, ул. Станко, д.13.

Банк имеет базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1781 от 18.10.2018 г.

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

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», основан в 1993 г.). Кроме филиала, в составе Банка функционируют внутренние структурные подразделения (все на территории Центрального федерального округа): 16 подразделений в Ивановской области и 1 в Московской области.

Деятельность Банка регулируется Уставом, утвержденным общим собранием акционеров (протокол № 33/2018 от 14.08.2018 года).

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 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 период в деятельности Банка не было. 18 октября 2018 года Банком получена базовая лицензия, что привело к некоторым изменениям порядка осуществления ряда банковских операций.

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

В соответствии с требованиями Указания №4638-У руководством Банка определен следующий способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru.

¹ Указание Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

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

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в течение отчетного периода остаются кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютные операции.

Банк предлагает 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), «Кредитования физических лиц - индивидуальных предпринимателей (имеющих расчетный счет в Банке) на неотложные нужды», что существенно снижает кредитные риски Банка.

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

Клиентами и партнерами Банка являются предприятия текстильной, машиностроительной, деревообрабатывающей, строительной отраслей экономики, торговли, индивидуальные предприниматели, ведущие свой бизнес в различных отраслях экономики.

Для активизации работы по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц Банк постоянно расширяет предложение услуг для населения. Помимо «традиционных» банковских услуг, оказываемых физическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию, Банк осуществляет:

- денежные переводы с использованием различных платежных систем;
- переводы денежных средств без открытия банковского счета (в том числе в рамках заключенных договоров с поставщиками услуг);
- зачисление выплат пенсий, дополнительного материального обеспечения, алиментов и других денежных выплат, осуществляемых органами Пенсионного фонда РФ;
- зачисление выплат социального характера, осуществляемых Территориальными органами социальной защиты населения.

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 (обслуживание паспортов сделок по экспорту и импорту);
- операции с наличной иностранной валютой;
- операции на валютном рынке (купля/продажа безналичной иностранной валюты в счет открытой валютной позиции Банка и на межбанковском рынке).

АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, осуществляет эмиссию и эквайринг карт данной платежной системы. Банк также осуществляет выпуск карт в рамках реализации новых «зарплатных» проектов. Кроме того, АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» осуществляет эмиссию и эквайринг карт национальной платежной системы «Мир».

2.2. Основные показатели деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

По итогам работы АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в 2018 году:

- валюта баланса в целом по Банку по состоянию на 01.01.2019 г. составила 2,9 млрд. руб. (на 01.01.2018 – 2,9 млрд. руб.);
- величина собственных средств (капитала) на 01.01.2019 г. составила 432 430 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 423 607 тыс. руб.);

– прибыль за 2018 год составила 10 448 тыс. руб. (за 2017 год – убыток 24 208 тыс. руб.)

Основными группами активов Банка в 2018 году остались:

– средства размещенные в депозиты Банка России – 38,3% всех активов (на 01.01.2018 г. - 16,7%);

– чистая ссудная задолженность, на долю которой по состоянию на 01.01.2019 г. приходится 36,6% всех активов (на 01.01.2018 г. - 47,0%);

– основные средства Банка – 12,1% активов (на 01.01.2018 г. - 13,5%);

– денежные средства – 6,2% активов (на 01.01.2018 г. - 6,4%);

– средства в кредитных организациях – 3,9 % активов (на 01.01.2018 г. - 8,1%);

– средства на корреспондентских счетах и счетах учета обязательных резервов в Банке России – 2,0% активов (на 01.01.2018 г. - 4,7%).

Основной группой пассивов АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в 2018 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2019 г. 2,4 млрд. руб., или 83,6% банковских ресурсов (на 01.01.2018 - 2,4 млрд. руб., или 83,7%).

Доля источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с порядком составления соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», на 01.01.2019 г. составили 15,4% (на 01.01.2018 г. – 15,0%).

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в 2018 году, как и в предыдущие годы, остались кредитование и размещение депозитов в Банке России, расчетно-кассовое обслуживание, валютные операции.

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

В 2018 году сохранялась в целом положительная динамика экономической активности. Прирост ВВП, по данным Росстата, составил 2,3% (в 2017 году – 1,6%). При этом, по оценкам Банка России, основное ускорение роста ВВП пришлось на начало года и связано во многом с окончанием крупных проектов в строительстве, в том числе с государственным участием.

После снижения до исторического минимума в 2018 году инфляция ускорилась до 4,3% (в 2017 году – 2,5%), чему способствовали ослабление курса рубля, рост геополитической напряженности, а также объявление о повышении НДС с 1 января 2019 года. На фоне роста инфляционных ожиданий в середине года Банк России принял решение о повышении ключевой ставки (в сентябре - с 7,25% до 7,50%, в декабре – с 7,50% до 7,75%).

Реальная заработная плата, по данным Росстата, в 2018 году выросла на 6,8% (в 2017 году – на 2,9%). С учетом снижения других видов доходов и увеличения обязательных платежей (процентов по потребительским кредитам, налоговых платежей) реальные доходы населения сократились на 0,2% (в 2017 году – на 1,6%).

Активы российского банковского сектора в 2018 году выросли на 6,9% (в 2017 году – на 9%), кредитный портфель увеличился на 10,7% (в 2017 году – на 6,2%), при этом опережающими темпами рос объем кредитов населению (22,8% в 2018 году, 13,2% в 2017 году). Банковская система, как и в предшествующие годы, действовала в условиях значительного структурного профицита ликвидности, что, впрочем, по мнению Банка России, не оказывало какого-либо заметного влияния на объемы кредитных и депозитных операций с реальным сектором экономики.

В 2018 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. В феврале агентство «Standard&Poor's» повысило суверенный кредитный рейтинг до инвестиционного уровня «BBB-» с прогнозом «стабильный».

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения

Протоколом заседания наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» определена дата проведения общего годового собрания акционеров Банка 24.04.2019 г. На годовом общем собрании акционеров будет рассмотрен вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» за 2018 год и принято решение о распределении чистой прибыли за 2018 год, что будет отражено в протоколе общего собрания акционеров.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

При формировании учетной политики в 2018 году АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» 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) 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. Преимущество 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. Описание влияния изменений учетной политики

В течение 2018 года существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», не вносилось. Корректировки, связанные с изменением учетной политики в отчетных периодах не осуществлялись.

Основные изменения в учетной политике на 2018 год обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России, связанных с порядком ведения бухгалтерского учета:

– Положения от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

– Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

– Указания от 31.10.2017 № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

3.3. Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери

Общие принципы отнесения задолженности по элементам резерва на возможные потери (далее – РВП) к безнадежной ко взысканию и критерии её списания за счет сформированных резервов определены внутренним документом Банка, согласно которому балансовым активом

безнадежным ко взысканию признается актив Банка, который удовлетворяет одному из следующих критериев:

- в отношении актива Банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию (по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения);
- проведение дальнейших действий по взысканию задолженности по активу (по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения) юридически невозможно;
- предполагаемые издержки Банка по проведению мероприятий по взысканию задолженности, сложившейся по активу, будут сопоставимы с возможной к получению суммой либо превысят ее (балансовый актив, безнадежный ко взысканию, несущественен по объему);
- если актив признан активом V категории качества и для предотвращения риска понесения потерь по активу сформирован РВП в размере 100% от величины элемента расчетной базы в течение периода более одного года до даты принятия решения о признании актива безнадежным ко взысканию.

Решение о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности, сложившейся по активу (в т.ч. задолженности несущественного объема) принимается управлением Банка.

3.4. Сведения о событиях после отчетной даты

К событиям, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты), относятся:

- 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 2 761 тыс. руб.; расходы по оплате за оказанные работы и услуги – 1 333 тыс. руб., доходы за оказанные услуги – 10 тыс. руб.);
- изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности - общее снижение в размере 4 617 тыс. руб.;
- корректировки по налогам и сборам за отчетный год:
 - отражение сумм отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль на конец отчетного года – 474 тыс. руб.;
 - отражение уменьшения отложенного налогового актива – 5 тыс. руб.;
 - сумма налога на прибыль за 2018 год в размере 115 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 31 декабря 2018 года условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

3.5. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в оценках

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

3.6. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2019 год учтены изменения, связанные с применением Банком Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н, а также вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»
- Указаний Банка России от 02.10.2017 № 4555-У, от 15.02.2018 № 4722-У, от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе, размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России.

В Рабочий план счетов Банка внесены балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на дату подписания данной годовой отчетности эффект перехода с 01.01.2019 года на МСФО9 составил порядка 3% величины активов Банка (неаудированные данные).

Данный эффект в основном обусловлен корректировкой (восстановлением) резерва на возможные потери до оценочного резерва, признанием начисленных процентов по кредитам IV и V категории качества и корректировками справедливой стоимости по ссудной задолженности.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Остаток, тыс. руб.	Доля, %	Остаток, тыс. руб.	Доля, %
Наличные денежные средства	177 174	52,64	184 674	34,87
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 207	15,21	112 812	21,30
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	108 221	32,15	232 048	43,83
Итого денежных средств и их эквивалентов	336 602	100,00	529 534	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.

Размер резерва по корреспондентским счетам в кредитных организациях на 01.01.2019 г. - 224 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 203 тыс. рублей).

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 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали.

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

Виды ценных бумаг	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Банк России	0	50 771	-50 771	-100,00
Корпоративные облигации	0	10 360	-10 360	-100,00
Итого долговых ценных бумаг	0	61 131	-61 131	-100,00
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15 958	15 958	0	0,00
Резерв под обесценение	-160	-160	0	0,00
Итого долевых ценных бумаг	15 798	15 798	0	0,00
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15 798	76 929	-60 131	-78,16

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

На 01.01.2019 г.

Вид деятельности	Страна регистрации	Срок погашения	Справедливая стоимость
Оптовая торговля	РФ	-	15 798
Итого долевые ценные бумаги			15 798

На 01.01.2018 г.

Вид деятельности	Страна регистрации	Срок погашения	Справедливая стоимость
Оптовая торговля	РФ	-	15 798
Итого долевые ценные бумаги			15 798
Банк России	РФ	17.01.2018	50 771
Финансовое посредничество	РФ	04.04.2022	10 360
Итого долговые ценные бумаги			61 131

Вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся для продажи, эмитентов-нерезидентов Российской Федерации отсутствуют.

4.1.4. Методы оценки активов 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.

Информация о методах оценки нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена в п. 4.1.14.

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

- котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств (уровень 1);
- исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке (уровень 2);
- исходные данные не основаны на данных, наблюдаемых на открытом рынке (уровень 3).

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

	на 01.01.2019 г.			на 01.01.2018 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	0	0	0	61 131	0	0
Облигации Банк России	0	0	0	50 771	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	10 360	0	0
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	157 931	0	0	189 061
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0	157 931	61 131	0	189 061

Информация об изменении стоимости активов, отнесенных к уровню 3, представлена в п. 4.1.13. Доходы и расходы от изменения стоимости по указанным активам приведены в таблице.

Строка формы 807	2018	2017
Прочие операционные доходы	1 212	1 137
Операционные расходы	5 829	36
Итого по разделу 1 Прибыли и убытки	-4 617	1 101
Изменение фонда переоценки основных средств	333	0
Итого по разделу 2 Прочий совокупный доход	333	0

4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие

Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие отсутствуют.

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

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 01.01.2019 г. приходилось 36,6% совокупных активов. На долю задолженности, приравненной к ссудной, в виде депозитов, размещенных в Банке России, на 01.01.2019 г. приходилось 38,3 % совокупных активов.

Информация о кредитах клиентам раскрывается по видам заемщиков, видам предоставленных ссуд, по географическим зонам.

Кредиты, предоставленные на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.:

Направления кредитования заемщиков	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	1 100 000	48.06	480 000	24.56
Кредитование кредитных организаций	3 800	0.17	5 632	0.29
Межбанковские кредиты	3 800	0.17	5 632	0.29
Учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	758 459	33.14	1 062 483	54.38
Кредитование государственных и муниципальных организаций	0	0.00	0	0.00
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	85 638	3.74	86 116	4.41
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	409 145	17.88	665 348	34.05
Кредитование индивидуальных предпринимателей	158 786	6.94	162 781	8.33
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	104 890	4.58	148 238	7.59
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	426 590	18.63	405 943	20.77
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	2 288 849	100.00	1 954 058	100.00
Резервы	-146 886	X	-123 213	X
Чистая ссудная задолженность	2 141 963	X	1 830 845	X

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 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %		
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	653 569	67.42	889 562	73.40	-235 993	-26.53
добыча полезных ископаемых	0	0.00	295	0.03	-295	-100.00
обрабатывающие производства	78 252	8.07	184 759	15.24	-106 507	-57.65
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 806	7.20	76 936	6.35	-7 130	-9.27
строительство	99 728	10.29	199 338	16.45	-99 610	-49.97
транспорт и связь	3 091	0.32	4 012	0.33	-921	-22.96
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	278 666	28.75	257 169	21.22	21 497	8.36
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	99 780	10.29	105 131	8.67	-5 351	-5.09
прочие виды деятельности	4 167	0.43	9 227	0.76	-5 060	-54.84
на завершение расчетов (овердрафты)	20 079	2.07	52 695	4.35	-32 616	-61.90
Физические лица	315 770	32.58	322 411	26.60	-6 641	-2.06
ИТОГО	969 339	100.00	1 211 973	100.00	-242 634	-20.02

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 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %		
<i>Ивановская область</i>	886 044	91.40	1 078 465	89.00	-192 421	-17.84
<i>Г.Москва</i>	69 607	7.18	38 170	3.20	31 437	82.36
<i>Вологодская область</i>	8 491	0.88	5 321	0.40	3 170	59.58
<i>Ярославская область</i>	4 321	0.45	5 886	0.50	-1 565	-26.59
<i>Владимирская область</i>	468	0.05	703	0.10	-235	-33.43
<i>Московская область</i>	361	0.04	80 800	6.60	-80 439	-99.55
<i>Костромская область</i>	47	0.00	45	0.00	2	4.44
<i>Калужская область</i>	0	0.00	2 583	0.20	-2 583	-100.00
ИТОГО	969 339	100.00	1 211 973	100.00	-242 634	-20.02

Виды ссудной задолженности юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, и физических лиц классифицированы исходя из целей предоставленных кредитов на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

Виды ссуд	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	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	758 459	64.00	1062 483	72.36
Финансирование текущей деятельности	262 602	22.16	415 579	28.30
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	104 890	8.85	148 238	10.10
Капитальные вложения	170 533	14.39	310 430	21.14
Покупка недвижимости	86 951	7.34	76 211	5.19
Рефинансирование ссудной задолженности, погашение кредитов третьих лиц (предоставление займов третьим лицам)	133 483	11.26	87 343	5.95
Приобретение прав требования	0	0.00	24 682	1.68
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	426 590	36.00	405 943	27.64
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1 956	0.17	7 405	0.50
ипотечные ссуды	147 592	12.46	78 282	5.33
автокредиты	4 791	0.40	6 182	0.42
иные потребительские ссуды	161 431	13.62	230 541	15.70
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	110 820	9.35	83 533	5.69
ИТОГО	1 185 049	100.00	1 468 426	100.00

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

Сроки погашения	На 01.01.2019		На 01.01.2018		Изменение,	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	1 114 193	48.69	491 662	25.16	622 531	126.62
От 1 до 6 месяцев	169 113	7.39	470 721	24.09	-301 608	-64.07
От 6 до 12 месяцев	230 278	10.06	234 687	12.01	-4 409	-1.88
От 1 года до 3 лет	208 149	9.09	364 425	18.65	-156 276	-42.88
Свыше 3 лет	552 848	24.15	368 570	18.86	184 278	50.00
Просроченная задолженность	14 268	0.62	23 993	1.23	-9 725	-40.53
ИТОГО	2 288 849	100.00	1 954 058	100.00	334 791	17.13

4.1.7. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

4.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов представлена в соответствующих пунктах Пояснительной информации.

4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

4.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В отчетном периоде переклассификаций финансовых инструментов в иные категории не осуществлялось.

4.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

4.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, отсутствовали.

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

Категория	Сумма актива		Сумма резерва	
	01.01.2019	01.01.2018	01.01.2019	01.01.2018
Долевые ценные бумаги				
2 категория качества	15 958	15 958	-160	-160
Итого долевого ценных бумаг	15 958	15 958	-160	-160
Итого ценных бумаг, по которым созданы резервы на возможные потери	15 958	15 958	-160	-160

Справедливая стоимость данных ценных бумаг не может быть надежно определена и раскрыта ввиду того, что данные ценные бумаги не торгуются на организованных рынках, а также отсутствует информация о внебиржевых сделках с этими финансовыми инструментами.

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

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов осуществляется в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448- П.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Установлен стоимостной критерий для основных средств в размере свыше 100 тысяч рублей без учета НДС как критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства.

Банк применяет порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов ОС.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату готовности объекта к использованию с применением классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.

Для тех видов ОС, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, срок полезного использования устанавливается с учетом технических условий или рекомендаций организаций-изготовителей/поставщиков.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимостной критерий существенности для нематериальных активов не применяется.

Срок полезного использования определяется Банком на дату признания нематериального актива. В случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет, в соответствии с ГК РФ ст.1235 п.4.

Банк применяет порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования нематериального актива.

Категория	Стоимость на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2019 г., %	Стоимость на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2018 г., %	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Помещения	168 933	48.74	175 533	45.12	-6 600	-3.76
Сооружения	1 358	0.39	1 566	0.40	- 208	-13.28
Машины и оборудование	2 213	0.64	3 117	0.80	- 904	-29.00
Транспорт	4 322	1.25	5 666	1.46	-1 344	-23.72
Производственный и хоз инвентарь, в т ч мебель	1 250	0.36	1 701	0.44	- 451	-26.51
Земля	3 707	1.07	3 987	1.02	- 280	-7.02
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	157 931	45.57	189 061	48.59	-31 130	-16.47
Нематериальные активы	3 737	1.08	4 174	1.07	- 437	-10.47
ИТОГО	343 451	99.10	384 805	98.90	-41 354	-10.75
Вложения в основные средства	865	0.25	865	0.22	0	0.00
Вложения в нематериальные активы	500	0.14	0	0.00	500	-
Материальные и внеоборотные запасы	1 773	0.51	3 423	0.88	-1 650	-48.20
Резервы на возможные потери по ОС	0	0.00	- 25	-0.01	25	-100.00
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	346 589	100.00	389 068	100.00	-42 479	-10.92

Далее представлено изменение стоимости основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов в течение 2017 года и 2018 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 2017 года	157 721	3 994	1 752	2 430	5 048	206 292	4 838	382 075
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	177 737	3 994	3 185	7 274	29 105	206 292	5 614	433 201
Поступления	22 910	0	336	717	6 156	13 887	128	44 134
Выбытия	-2 955	- 7	- 85	- 207	-4 148	-32 219	0	-39 621
Переоценка	0	0				1 101	0	1 101
Остаток на конец года	197 692	3 987	3 436	7 784	31 113	189 061	5 742	438 815
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	20 016	0	1 433	4 844	24 057	0	776	51 126
Амортизационные отчисления текущего года	2 817		161	637	2 000		792	6 407
Выбытия	- 674		- 22	- 208	-2 619		0	-3 523
Остаток на конец года	22 159		1 572	5 273	23 438		1 568	54 010
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	175 533	3 987	1 864	2 511	7 675	189 061	4 174	384 805
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	197 692	3 987	3 436	7 784	31 113	189 061	5 742	438 815
Поступления					347	16 224	372	16 943
Выбытия	-4 496	- 280	- 404	- 252	-1 452	-42 737		-49 621
Переоценка						-4 617		4 617
Остаток на конец года	193 196	3 707	3 032	7 532	30 008	157 931	6 114	401 520
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	22 159	0	1 572	5 273	23 438	0	1 568	54 010
Амортизационные отчисления текущего года	2 888		163	672	2 163		809	6 695
Выбытия	- 784		- 148	- 252	-1 452			-2 636
Остаток на конец года	24 263		1 587	5 693	24 149		2 377	58 069
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	168 933	3 707	1 445	1 839	5 859	157 931	3 737	343 451

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 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствовали.

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

В отчетном периоде осуществлен перевод объекта основных средств в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в сумме 996 тыс. руб. При этом была произведена переоценка данного объекта в сумме 333 тыс. руб., что отражено в Отчете о финансовых результатах (Раздел 2 «Прочий совокупный доход»).

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствовали.

4.1.15. Информация об оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

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 «ЕВРОАЛЪЯНС» (утв. Протоколом Правления от 11.01.2016 г.).

Дата последней оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 31 января 2019 года по состоянию на 1 января 2019 года. Убыток от изменения справедливой стоимости в 2018 году составил 4 617 тыс. руб. (в 2017 году – прибыль 1 101 тыс. руб.).

Сведения об оценщике: Тропкин Антон Петрович, член НП ООО «Сибирь», Свидетельство о членстве в СРО оценщиков № 0599 от 06.02.2008 г.

Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 003154-1 от 07.02.2018 г.

Сведения об организации, с которой оценщик заключил трудовой договор: ООО «Альфа Аудит», ОГРН 1073702039564.

При проведении оценки Оценщиком используется сравнительный (рыночный) подход.

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 по справочникам оценщика недвижимости под редакцией Лейфера Л.А.

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

Текущее использование объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости, не отличается от их эффективного использования.

4.1.16. Информация об операциях аренды

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. договоры финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступал в качестве арендодателя и арендатора, отсутствовали.

Далее представлены общие суммы будущих минимальных арендных платежей по неотменяемой операционной аренде по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г.

Банк выступает в качестве арендатора основных средств:

Периоды уплаты	01.01.2019., тыс.руб.	01.01.2018., тыс.руб.
до 1 года	5 213	4 997
От 1 года до 5 лет	20 181	19 623
Свыше 5 лет	23 940	26 791
Всего	49 334	51 411

Банк выступает в качестве арендодателя основных средств:

Периоды уплаты	на 01.01.2019 г., тыс.руб.	на 01.01.2018 г., тыс.руб.
до 1 года	329	330
От 1 года до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Всего	329	330

4.1.17. Информация о стоимости прочих активов

Прочие активы	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	595	506	89	17.59
Проценты по кредитам	14 524	16 724	-2 200	-13.15
Итого финансовые активы	15 119	17 230	-2 111	-12.25
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 483	2 819	-1 336	-47.39
Суммы ущерба, причиненного банку	0	10 286	-10 286	-100.00
Требования по восстановленной в результате судебных разбирательств задолженности	1 966	7 850	-5 884	-74.96
Расчеты по налогам и платежам	1 774	3 238	-1 464	-45.21
Прочее	3 411	3 879	- 468	-12.06
- в т.ч. расходы будущих периодов	1 579	2 795	-1 216	-43.51
Итого нефинансовые активы	8 634	28 072	-19 438	- 323
Резервы	-3 427	-20 772	17 345	-83.50
Итого прочих активов	20 326	24 530	-4 204	-17.14

Информация о сроках, оставшихся до погашения, представлена в таблице.

на 01.01.2019 г.

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	1 483	1 483
Суммы ущерба, причиненного банку	0	0	0	0	0
Требования по восстановленной в результате судебных разбирательств задолженности	0	0	0	1 966	1 966
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	557	0	0	38	595
Расчеты с бюджетом по налогам	0	1 578	0	196	1 774
Проценты по кредитам	6 614	0	0	7 910	14 524
Прочее	33	32	0	3 346	3 411
Резервы	- 102	0	0	-3 325	-3 427
Итого прочих активов	7 102	1 610	0	11 614	20 326

на 01.01.2018 г.

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	2 819	2 819
Суммы ущерба, причиненного банку	0	0	0	10 286	10 286
Требования по восстановленной в результате судебных разбирательств задолженности	0	0	0	7 850	7 850
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	477	0	0	29	506
Расчеты с бюджетом по налогам	0	2 915	0	323	3 238
Проценты по кредитам	11 285	399	3 618	1 422	16 724
Прочее	850	155		2 874	3 879
Резервы	- 392	- 35	- 201	-20 144	-20 772
Итого прочих активов	12 220	3 434	3 417	5 459	24 530

Распределение прочих активов по видам валют показано в таблице:

Виды валют	01.01.2019		01.01.2018	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
доллары	464	2.28	437	1.78
евро	0	0	0	0.00
рубли	19 862	97.72	24 093	98.22
Всего	20 326	100.00	24 530	100.00

4.1.18. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены средствами на корреспондентских счетах, открытых другими кредитными организациями в Банке. По состоянию на 01.01.2019 г. они составляют 1 022 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 181 тыс. руб.).

4.1.19. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов	01.01.2019 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Юридические лица	677 722	549 852	127 870	23.26
- Текущие/расчетные счета	673 022	537 852	135 170	25.13
- Срочные депозиты	4 700	12 000	-7 300	-60.83
Физические лица	1 719 994	1 841 505	-121 511	-6.60
- Текущие счета/счета до востребования	156 838	217 854	-61 016	-28.01
- Срочные вклады	1 563 156	1 623 651	-60 495	-3.73
Прочие средства клиентов	1 396	14 766	-13 370	-90.55
Итого средств клиентов	2 399 112	2 406 123	-7 011	-0.29

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

Отрасли экономики	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля в общей сумме, %	Сумма (в тыс. руб.)	Доля в общей сумме, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе	677 722	28.25	549 852	22.86
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	189 344	7.90	155 956	6.49
Строительство	143 953	6.00	72 043	2.99
Обрабатывающие производства	103 160	4.30	80 289	3.34
Операции с недвижимым имуществом	55 237	2.30	80 563	3.35
Деятельность профессиональная, научная и техническая	37 282	1.55	39 575	1.64
Транспортировка и хранение	28 646	1.19	25 612	1.06
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	27 948	1.16	26 224	1.09
Прочие	92 152	3.85	69 590	2.90
Физические лица	1 719 994	71.69	1 841 505	76.53
Прочие средства клиентов (средства в расчетах)	1 396	0.06	14 766	0.61
Итого средств клиентов	2 399 112	100.00	2 406 123	100.00

4.1.20. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. Банку не предоставлялись государственные субсидии и другие формы государственной помощи.

4.1.21. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 г. были представлены собственными векселями на общую сумму 8 млн. руб. (дата выпуска – 30.12.2016 г., процентная ставка – 8 % годовых, дата погашения - по предъявлению).

На 01.01.2019 выпущенные долговые обязательства отсутствуют, неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг нет.

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 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. отсутствовали.

4.1.22. Информация о прочих обязательствах

Виды обязательств	01.01.2019	01.01.2018	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Проценты по средствам клиентов	9 605	6 686	2 919	43.66
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	0	642	- 642	-100.00
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	5 204	5 503	- 299	-5.43
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 374	1 361	13	0.96
Итого финансовых обязательств	16 183	14 192	1 991	14.03

НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Кредиторская задолженность	3 981	4 112	- 131	-3.19
Обязательства по текущим налогам	1 570	1 874	- 304	-16.22
Прочие обязательства	2 874	4 660	-1 786	-38.33
Итого нефинансовых обязательств	8 425	10 646	-2 221	- 57.74
Итого прочих обязательств	24 608	24 838	- 230	-0.93

Распределение прочих обязательств по срокам до погашения представлено в таблице.

На 01.01.2019 г.

Виды обязательств	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Проценты по средствам клиентов	3 488	4 171	1 784	162	9 605
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	5 204	0	0	0	5 204
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 374	0	0	0	1 374
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0
Кредиторская задолженность	3 894	87	0	0	3 981
Обязательства по текущим налогам	401	1 169	0	0	1 570
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	2 874	0	0	0	2 874
Итого прочих обязательств	17235	5427	1784	162	24608

На 01.01.2018 г.

Виды обязательств	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Проценты по средствам клиентов	823	4 297	1 518	48	6 686
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	5 503	0	0	0	5 503
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 361	0	0	0	1 361
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	642	0	0	0	642
Кредиторская задолженность	4 095	17	0	0	4 112
Обязательства по текущим налогам	636	1 238	0	0	1 874
Прочие обязательства	4 350	0	0	310	4 660
Итого прочих обязательств	17 410	5 552	1 518	358	24 838

Распределение прочих обязательств по видам валют показано в таблице:

Валюта	01.01.2019		01.01.2018	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
доллары	10	0.04	7	0.03
евро	3	0.01	15	0.06
рубли	24 595	99.95	24 816	99.91
Всего	24 608	100.00	24 838	100.00

4.1.23. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Вид обязательства	01.01.2019 тыс.руб.	01.01.2018 тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Оценочные обязательства	0	0	0	0
Условные обязательства	1524	6 267	-4 743	-75.7
Условные активы	0	0	0	0
Итого резервов	1524	6 267	-4 743	-75.7

Условные обязательства представлены условными обязательствами кредитного характера.

4.1.24. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по каким-либо заключенным договорам, а также просроченная или реструктурированная задолженность, включая выпущенные Банком векселя.

4.1.25. Информация о величине уставного капитала

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка в обращении составляет 264 000 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.

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы

Статья доходов/расходов	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Процентные доходы	214 333	256 269
от размещения средств в кредитных организациях	53 694	71 248
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	160 155	180 174
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	484	4 847
Процентные расходы	95 224	160 059
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	94 992	159 419
по выпущенным долговым обязательствам	232	640
Чистые процентные доходы	119 109	96 210

Комиссионные доходы и расходы

Статья доходов/расходов	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Комиссионные доходы	133 319	119 098
От открытия и ведения банковских счетов	36 467	22 674
От расчетного и кассового обслуживания	76 906	75 184
От осуществления переводов денежных средств	16 363	18 273
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	9
От других операций	3 583	2 958
Комиссионные расходы	14 472	14 790
расходы за открытие и ведение банковских счетов	284	221
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	9 623	10 028
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 781	1 506
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	8
другие комиссионные расходы	2 784	3 027
Чистые комиссионные доходы	118 847	104 308

Операционные расходы

Статья доходов/расходов	2018 год, тыс. руб.	2017 год, тыс. руб.
Операционные расходы	214 159	204 868
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	15 412	11 208
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	478
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	48
Расходы на содержание персонала	128 686	134 547
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8 792	7 860
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	6 695	6 406
Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов)	42 068	37 850
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	12 506	6 471

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

Виды активов	2018 год			2017 года		
	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	285 801	248 247	-37 554	194 229	173 080	-21 149
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи			0	160	0	-160
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения			0	0	0	0
Прочие активы и условные обязательства	81 535	102 410	20 875	138 753	110 020	-28 733
Итого	285 801	248 247	-37 554	333 142	283 100	-50 042

4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Виды активов	2018 год			2017 год		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	816 939	831 007	-14 068	757 838	764 520	-6 682
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
Итого	816 939	831 007	-14 068	757 838	764 520	-6 682

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

Наименование статьи расходов	2018 год, тыс. руб.	% общей суммы	2017 год, тыс. руб.	% общей суммы
Государственная пошлина	243	2.14	158	3.40
Земельный налог	951	8.37	945	20.33
Налог на имущество	3 807	33.5	3 604	77.52
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0	0	0.00
Транспортный налог	30	0.26	50	1.07
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	0	0	53	1.14
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	3 136	27.59	4 409	94.84
Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	8 167	71.86	9 219	198.30
Налог на прибыль (бюджет)	115	1.01	454	9.77
Увеличение (+) /Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	3 083	27.13	-5 024	-108.07
Итого "Налог на прибыль"	3 198	28.14	-4 570	-98.30
Расход по налогам	11 365	100.00	4 649	100.00

4.2.5. 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 за отчетный период, не было.

4.2.6. Информация о вознаграждении работникам

Виды выплат	2018, тыс. руб.	2017, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Оплата труда, включая премии и компенсации	99 555	105 300	-5 745	-5.46
Иные виды выплат (материальная помощь)	2 206	2 464	-258	-10.47
Итого вознаграждений работникам	101 761	107 764	-6 003	-5.57

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».

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

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не осуществлялись.

4.2.8. 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, финансовый результат от реализации составил 127 тыс. руб. (в 2017 году – 993 тыс. руб.).

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Совокупный доход Банка за отчетный период составил 10,7 млн. руб. (за соответствующий период прошлого года - (24,3) млн. руб.). Финансовый результат за отчетный период сложился главным образом за счет полученной прибыли – 10,4 млн. руб., а также за счет фонда переоценки основных средств - 0,3 млн. руб.

В отчетном периоде изменений компонентов собственного капитала в результате применений новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не осуществлялось.

4.4. 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.

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. Традиционно основными составляющими потока от операционной деятельности в отчетном периоде 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.

Основными компонентами денежного потока от инвестиционной деятельности являются выручка от реализации ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи», а также выручка от реализации основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Поток по финансовой деятельности в отчетном периоде отсутствовал.

5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ И ПРИЧИНАХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА

Банк 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.

Банковские риски (присущие деятельности Банка и потенциальные) оцениваются на предмет их значимости для Банка. Оценка существенности (значимости) проводится на ежегодной основе. Итоговый перечень значимых рисков утверждается Наблюдательным советом Банка.

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.

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;

- 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 кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ И ПРОЦЕДУРАХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, И МЕТОДАХ ОЦЕНКИ РИСКА

Управление рисками и капиталом Банк осуществляет в соответствии с требованиями Указания 3624-У¹.

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, 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.

Все внутренние документы, разработанные в рамках управления рисками и достаточностью капитала, утверждены Наблюдательным советом Банка.

Внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» (далее – Стратегия) определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является составной частью процесса управления Банком. Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Общие принципы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, отраженные в Стратегии:

- осведомленность о риске (Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или распорядительных документов);

¹ Указание Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

- управление деятельностью с учетом принимаемого риска (В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК));

- вовлеченность высшего руководства в процесс управления рисками и капиталом;
- непрерывность оценки рисков;
- ограничение рисков (система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков);
- разделение функций, полномочий и ответственности в процессе управления рисками и капиталом;
- совершенствование методов управления рисками и достаточностью капитала;
- раскрытие информации по управлению рисками и достаточностью капитала в соответствии с требованиями Банка России.

В Стратегии также отражены вопросы организации процесса управления рисками и достаточностью капитала, в том числе:

- перечень показателей склонности к риску, целевых уровней рисков;
- сценарий стресс – тестирования и требования к нему;
- состав и периодичность отчетности ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

В Банке разработаны и действуют внутренние документы:

- «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»;
- «Методика оценки существенности рисков АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»;
- «Положение о проведении стресс - тестирования в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
- внутренние документы (положения) по управлению отдельными видами значимых рисков, определяющие порядок управления каждым значимым риском, факторы возникновения каждого из видов риска, методики оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов. Обеспечено такое распределение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений, сотрудников, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ СТЕПЕНИ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ, ЕГО КОНЦЕНТРАЦИИ, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

По сравнению с предыдущим отчетным периодом перечень значимых для Банка рисков остался прежним. Структура значимых рисков не претерпела значительных изменений за отчетный период. Риски компонента 1 Базеля (кредитный, рыночный и операционный) составляют основной принятый Банком объем рисков.

В течение отчетного года в Банке усовершенствованы (актуализированы) следующие внутренние документы в области управления рисками и капиталом: «Положение об управлении процентным риском», «Положение об управлении регуляторным риском», «Положение об управлении риском концентрации», «Положение об управлении риском ликвидности».

В систему управления рисками в отчетном периоде изменения не вносились.

5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Банк учитывает риски концентрации при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков. Банк признает значимыми кредитную концентрацию и концентрацию в части базы фондирования.

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по размеру риска на одного заемщика, срокам предоставления кредитов, видам кредитования, отраслям экономики, видам и составу обеспечения. Диверсификация по географическому признаку практически отсутствует. Ивановская область является «домашним» регионом для Банка.

С целью ограничения риска концентрации в банке установлена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении видов деятельности контрагентов, в отношении географических зон, по видам инструментов, по источникам ликвидности. В отчетном периоде случаи превышения установленных лимитов отсутствовали.

5.5. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ

5.5.1. Кредитный риск

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).

Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления текущей деятельности. Управление кредитным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России и разработанных на их основе внутренних документов Банка. Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России №590-П¹. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России №611-П².

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.

Величина резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Совокупный объем кредитного риска, рассчитанного в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков», на 01.01.2019 г. составляет 1 823 748 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 2 131 694 тыс. рублей).

В течение отчетного периода существенных изменений в структуре кредитного риска по направлениям кредитования не наблюдалось, наибольший кредитный риск отмечается при кредитовании юридических лиц.

Информация о категориях качества финансовых активов, а также об объемах обесцененных финансовых активов в разрезе отдельных категорий и размере созданных резервов на возможные потери представлена ниже:

¹ Положение Банка России от 28 июня 2017 года N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

² Положение Банка России от 23 октября 2017 года N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Ном ер стро ки фор мы 115	Состав активов	Сумма требовани я	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 01.01.2019														
1	Требования к кредитным организациям	117802	93470	22315	0	0	2017	2240	2017	2240	223	0	0	2017
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	787326	31558	378774	193343	173291	10360	145786	66816	67532	3660	14674	38838	10360
3	Предоставленн ые физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	431881	41172	167959	142620	41977	38153	86284	78111	80925	4712	16875	22352	36986
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1337009	166200	569048	335963	215268	50530	234310	146944	150697	8595	31549	61190	49363
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1188849	69824	526683	331447	213074	47821	229844	144110	146886	8112	31229	60888	46657
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	Предоставленн ые 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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в соответствии с Положением № 590-П¹ и Положением № 611-П². В соответствии с Положением № 590-П ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

У банка отсутствовала просроченная, но не обесцененная задолженность по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной обесцененной задолженности.

Тыс. руб.

Срок просрочки	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	всего	В т.ч. ссуды	всего	В т.ч. ссуды
До 30 дней	1 135	589	630	104
31-90 дней	326	317	160	156
91-180 дней	1 006	463	25	25
Свыше 180 дней	15 046	13 851	25 531	24 102
ВСЕГО	17 513	15 220	26 346	24 387

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.

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

Вид обеспечения	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 776 489	1 807 717
Полученные гарантии и поручительства	3 762 215	4 711 238

Порядок работы с полученным обеспечением регулируется внутренним документом - Положением о порядке работы с обеспечением по ссудам и условным обязательствам кредитного характера в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС». Процедура оценки обеспечения заключается в определении справедливой стоимости залогового обеспечения: 1) при выдаче и/или реструктуризации кредита, 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 залогового обеспечения 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).

В соответствии с Положением №590-П 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 01.01.2019 года составила 893 926 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 784 589 тыс. руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на 85 734 тыс. руб. и 78 926 тыс. руб. соответственно.

¹ Положение Банка России от 28 июня 2017 года N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

² Положение Банка России от 23 октября 2017 года N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

В течение 2018 года в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение Банком были получены объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на общую сумму 878 тыс. руб.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика, группы связанных заемщиков и прочие лимиты, а также ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов в Банке на ежедневное основе осуществляется мониторинг концентрации кредитного риска посредством расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (Н25). В 2018 и 2017 годах случаи превышения обязательных нормативов (в том числе рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И до момента получения Банком базовой лицензии), ограничивающих кредитный риск, отсутствовали. В связи с получением базовой лицензии в отчетном периоде произошли изменения порядка определения кредитного риска и снижения нормативной величины максимального кредитного риска (Н6) с 25% до 20%.

Далее представлены значения нормативов Н6 и Н25 по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г.:

Норматив	Максимально допустимое значение, в %	01.01.2019, в %	01.01.2018, в %
Максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20 (на 01.01.2018 г. – 25)	17.6	23.6
Максимальный размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	20	12.4	3.8

Ниже представлена информация по концентрации кредитного риска в разрезе отраслей (по заемщикам – юридическим лицам) по состоянию на 01.01.2019 г.:

Отрасль	Кредитный риск, тыс. руб.	Доля, %
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	328 772	44.03
Строительство	106 074	14.21
Операции с недвижимым имуществом	77 315	10.36
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	75 009	10.05
Деятельность финансовая и страховая	64 216	8.6
Обрабатывающие производства	43 439	5.82
Прочие	51 776	6.93
Всего	746 601	100.00

Информация по концентрации кредитного риска в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 г.:

Регион	Кредитный риск, тыс. руб	Доля, %
Ивановская область	923 689	86.46
г. Москва и Московская область	133 380	12.48
Прочие	11 368	1.06
Всего	1 068 437	100.00

В течение отчетного периода концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

5.5.2. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, то есть 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. 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.

Оценка рыночного риска в Банке производится стандартизированным методом в соответствии с Положением № 511-П¹.

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 22 075 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2018 г. составляла 29 916 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности рыночному риску и его концентрация существенно не изменились. В систему управления рыночным риском в отчетном периоде изменения не вносились.

Основным направлением концентрации рыночных рисков (кроме валютного риска) в деятельности Банка в отчетном периоде являлись 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.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Лимиты вложений, установленные Банком, в отчетном периоде соблюдались.

По состоянию на 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, подверженные рыночному риску. Структура финансовых активов на 01.01.2018 г. представлена ниже:

Виды финансовых активов, подверженных рыночному риску	На 01.01.2018	
	тыс. руб.	доля, %
Облигации Российской Федерации	0	0.00
Облигации Банка России	50 771	83.05
Корпоративные облигации	10 360	16.95
Итого долговых ценных бумаг	61 131	100.00
Итого торговый портфель	61 131	100.00

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля 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%).

Изменение процентных ставок напрямую влияет на стоимость инструментов торгового портфеля, так, например, повышение ставки уменьшает рыночную стоимость облигаций и

¹ Положение Банка России от 03.12.2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"

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 инструментов торгового портфеля по состоянию на 01.01.2018 г.

На 01.01.2018 г.			
	Стоимость актива, тыс.руб.	Воздействие на прибыль или убыток ,тыс.руб.	Воздействие на собственные средства, тыс.руб.
Балансовая стоимость финансовых активов на отчетную дату	61 131		
Увеличение процентной ставки	5%	0	(3057)
Уменьшение процентной ставки	-5%	0	3057

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 январе – декабре 2018 года**

Наименование показателя	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	3.1512	3.9254	5.1335	4.8445	5.1039

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

В отчетном периоде 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 01.01.2019	На 01.01.2018
Укрепление доллара США на 10 %	1 803	945
Ослабление доллара США на 10 %	-1 803	-945
Укрепление евро на 10 %	404	390
Ослабление евро на 10 %	-404	-390
Укрепление прочих валют на 10 %	10	8
Ослабление прочих валют на 10 %	-10	-8

5.5.3. Риск ликвидности

Риском ликвидности признается 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. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного выполнения своих финансовых обязательств.

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

Политика в области управления риском ликвидности заключается в поддержании объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте, обеспечении доступа к различным источникам финансирования. Система управления ликвидностью в Банке включает в себя распределение функций, полномочий, ответственности в процессе управления ликвидностью, оценку и анализ состояния ликвидности, в том числе сроков погашения активов и обязательств, контроль обязательных нормативов, установленных Банком России и внутренних показателей, анализ концентрации кредитных требований и обязательств Банка, формы и периодичность составления внутренней отчетности, перечень мер, направленных на восстановление ликвидности при возникновении дефицита ликвидных средств.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе.

Основные применяемые Банком методы контроля, управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- контроль соблюдения предельно допустимых коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности);
- прогнозирование потоков денежных средств;
- составление плана финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Оценка риска ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением об управлении риском ликвидности в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» на основании данных анализа состояния ликвидности. Уровень риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019 г. оценивается как «низкий».

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.

В течение 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. Значения нормативов существенно отличались от предельно допустимых значений в благоприятную

сторону. Нормативы выполнялись «с запасом». Ниже представлена информация о выполнении Банком нормативов ликвидности в 2018 году¹:

Наименование показателя	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	53.7	63.5	67.5	67.1	-
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	98.5	97.9	127.0	123.2	123.4
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	84.9	79.7	94.9	98.4	-

Ниже представлена информация о структуре активов и обязательств по срокам погашения (востребования) по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 г. Распределение балансовых активов (относящихся к наиболее ликвидным - активы 1 и 2 к.к.) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) показано далее (значения рассчитываются нарастающим итогом).

На 01.01.2019 г.

<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	177 174	0	0	0	177 174
Средства в Центральном банке РФ	51 207	0	0	5 666	56 873
Средства в кредитных организациях	108 221	0	0	2 790	111 011
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 114 292	145 997	205 570	676 104	2 141 963
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	15 798	15 798
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	896	0	0	896
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	346 589	346 589
Прочие активы	7 102	1 610	0	11 614	20 326
Итого активов	1 457 996	148 503	205 570	1 058 561	2 870 630
Средства кредитных организаций	1 022	0	0	0	1 022
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 071 514	484 161	406 725	436 712	2 399 112
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	3 076	0	0	3 076
Прочие обязательства	17 235	5 427	1 784	162	24 608
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 524	0	0	0	1 524
Итого обязательств	1 091 295	492 664	408 509	436 874	2 429 342
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019 г.	366 701	-344 161	-202 939	621 687	441 288
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019 г.	366 701	22 540	-180 399	441 288	-

¹ Нормативы Н2 и Н3 не рассчитываются Банком с 18.10.2018 г. (в связи с получением статуса кредитной организации с базовой лицензией). Инструкцией Банка России №183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» предусмотрен расчет только одного норматива ликвидности – Н3.

На 01.01.2018 г.

<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	184 674	0	0	0	184 674
Средства в Центральном банке РФ	112 812	0	0	21 770	134 582
Средства в кредитных организациях	232 048	0	0	2 339	234 387
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	491 094	422 960	216 145	700 646	1 830 845
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 771	0	0	26 158	76 929
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	389 068	389 068
Прочие активы	12 220	3 434	3 417	5 459	24 530
Итого активов	1 083 619	427 364	219 562	1 145 440	2 875 985
Средства кредитных организаций	181	0	0	0	181
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	960 163	529 186	514 300	402 474	2 406 123
Выпущенные долговые обязательства	8 000	0	0	0	8 000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	17 410	5 552	1518	358	24 838
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 267	0	0	0	6 267
Итого обязательств	992 021	534 738	515 818	402 832	2 445 409
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2018 г.	91 598	-107 374	-296 256	742 608	430 576
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018 г.	91 598	-15 776	-312 032	430 576	-

По состоянию на отчетную дату в Банке России размещены свободные денежные средства Банка на сумму 1 100 млн. руб. (на 01.01.2018 г. – 480 млн. руб.), которые в случае необходимости могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Ниже представлена информация по концентрации риска ликвидности по отдельным источникам ликвидности.

Вид источника ликвидности	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	1 022	0.04	181	0.01
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	560 383	23.33	473 846	19.60
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 838 729	76.55	1932 278	79.90
Выпущенные долговые обязательства	0	0	8 000	0.33
Прочие обязательства	2 003	0.08	3 780	0.16
Общий итог	2 402 137	100.00	2 418 085	100.00

Порядок поддержания (восстановления) ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций закреплён в Плане финансирования деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

5.5.4 Информация о других значимых для Банка рисков

Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в Банке на постоянной основе в соответствии с «Положением по управлению операционным риском в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», определяющим принципы управления операционным риском, процедуры измерения (оценки), мониторинга и контроля операционного риска, систему отчетности и сбора информации об уровне риска, полномочия и порядок взаимодействия органов управления и структурных подразделений при управлении операционным риском.

Для оценки операционного риска в целях определения требований к капиталу в Банке используется базовый индикативный подход. Метод основан на использовании порядка расчета операционного риска, установленного Положением №346-П¹. Данный подход предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка и охватывает все факторы операционного риска. 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.

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 01.01.2019 г.	Данные на 01.01.2018 г.
Период, предшествующий дате расчета операционного риска	2015-2017 гг.	2014-2016 гг.
Средние доходы за период для целей расчета операционного риска, всего, в том числе:	236 308	249 510
- чистые процентные доходы	98 560	119 385
- чистые непроцентные доходы	137 748	130 125
Операционный риск	35 446	37 426
Величина риска в % от собственного капитала	8.20	8.84

Процентный риск

Основной задачей управления процентным риском является сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных процентных ставок на чистый процентный доход.

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

¹ Положение Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска"

методологией формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием №4212-У¹.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения.

в тысячах рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
01.01.2019						
Итого финансовых активов	1 218 980	78 905	99 620	209 895	850 186	2 457 586
Итого финансовых обязательств	286 750	183 971	331 323	433 121	462 621	1 697 786
Чистый разрыв по процентным ставкам	932 230	-105 066	-231 703	-223 226	387 565	759 800
01.01.2018						
Итого финансовых активов	576 520	179 407	251 513	232 224	910 388	2 150 052
Итого финансовых обязательств	289 239	291 452	265 058	544 025	419 467	1 809 241
Чистый разрыв по процентным ставкам	287 281	-112 045	-13 545	-311 801	4909 21	340 811

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. источниками процентного риска в основном являлись финансовые инструменты, выраженные в рублях. Влияние инструментов, выраженных в других валютах, очень незначительно.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации охватывают следующие формы риска концентрации, присущие Банку:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных источников ликвидности.

Банк признает значимыми кредитную концентрацию и концентрацию в части базы фондирования.

Управление риском концентрации осуществляется в Банке в соответствии с «Положением об управлении риском концентрации в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».

Метод оценки риска концентрации в целях определения потребности в капитале в отношении данного риска основан на системе показателей, характеризующих концентрации в отношении крупных заемщиков, кредиторов, отраслей и источников ликвидности. С целью ограничения риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений.

Регуляторный риск

С целью управления регуляторным риском в Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля, осуществляющая следующие функции:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, органам управления Банка;

¹ Указание 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»

- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- формирование отчетности по регуляторному риску и предоставление ее органам управления Банка.

Управление регуляторным риском осуществляется в Банке на постоянной основе в соответствии с «Положением об управлении регуляторным риском в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».

Оценка регуляторного риска проводится качественным методом и сопровождается составлением руководителем Службы внутреннего контроля профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

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.

В течение 2018 года Банк соблюдал все требования к уровню и достаточности капитала.

Выполнение Банком нормативов достаточности капитала в январе - декабре 2018 года

Наименование показателя	01.01.2018	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (минимальное значение 8%)	16.1	17.2	18.1	18.3	18.9
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) (минимальное значение 4,5%)	16.1	17.0	18.0	17.9	-
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимальное значение 6,0%)	16.1	17.0	18.0	17.9	18.6
Норматива финансового рычага (Н1.4) (минимальное значение 3,0%)	-	16.0	15.6	14.3	-

Дивиденды, подлежащие к выплате в пользу акционеров, в отчетном периоде не признавались.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» 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.

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 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Форма 806	КУП	Прочие связанные	Форма 806	КУП	Прочие связанные
Чистая ссудная задолженность	2 141 963	4 347	0	1 830 845	4 554	0
Прочие активы	20 326	24	0	24 530	26	0
Всего активов	2 870 630	4 371	0	2 875 985	4 580	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 399 112	1 696	3 444	2 406 123	2 807	98 154
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 838 670	1 696	3 444	1 932 053	2 807	98 154
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 524	5	0	6 267	10	0
Всего обязательств	2 429 342	1 701	3 444	2 445 409	2 817	98 154
Безотзывные обязательства кредитной организации	110 289	325	0	201 860	673	0

В 2018 году лицам, являющимся связанными сторонами, выдано кредитов (включая кредиты «овердрафт») на сумму 11 184 тыс. руб. (в 2017 – 12 954 тыс. руб.), погашено кредитов на сумму 11 394 тыс. руб. (в 2017 – 12 546 тыс. руб.). Кредиты на льготных условиях не предоставлялись.

Ниже представлены сведения о вознаграждениях, выплаченных ключевому управленческому персоналу Банка.

Вид вознаграждения	2018	2017
Краткосрочные вознаграждения работников	18 804	22 378
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0
Всего	18 804	22 378

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в отчетных периодах не выплачивались.

Вознаграждение членам наблюдательного совета не выплачивалось.

В 2017 и 2018 году выплата крупных вознаграждений не осуществлялась.

В 2017 и 2018 году выплаты при приеме и увольнении членов исполнительных органов отсутствуют. Прием и увольнение данных работников не производились.

8. 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 2018 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 Службой текущего банковского надзора Банка России в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, по состоянию на 01.10.2018 года, согласно которым Банк был отнесен ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1.), показатель оценки доходности (РГД) Банка был охарактеризован как «удовлетворительный».

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 2017 году - 6 человек, в 2018 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 2017 году - 4 человека, в 2018 году – 3 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 «ЕВРОАЛЪЯНС» в области оплаты труда была утверждена Протоколом наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» от 24.09.2015 года и вступила в действие с 1 января 2016 года. В течение 2016 года Протоколом заседания наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» от 25.07.2016 г. было утверждено Изменение №1 к Политике АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» 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.

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.

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. По решению Наблюдательного совета Банка выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов (ЕИО и членам правления) и работникам, принимающим риски, по итогам 2018 года не производились.

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).

В 2017 и 2018 году выплаты при приеме и увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсутствуют. Прием и увольнение данных работников не производились.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работников.

По состоянию на 1 января 2019 года в Банке отсутствуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности как ограниченные, так и не ограниченные фиксируемыми платежами. Прочих долгосрочных вознаграждений работникам в 2018 году не производилось. Расходы по ранее выплаченным долгосрочным вознаграждениям сотрудникам (отсроченное вознаграждение), учитываются в соответствии с Положением ЦБ РФ № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Банк не участвует в совместных программах финансирования долгосрочных вознаграждений работников нескольких работодателей.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В 2017 и 2018 годах выплаты на основе долевых инструментов отсутствовали.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСОВ

В 2017 и 2018 годах Банк не участвовал в объединении бизнесов.

Председатель правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

 Суглобова М.В.

Главный бухгалтер



Кичаев И.Н.

28 февраля 2019 года

