

Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и включает промежуточную сокращенную финансовую отчетность АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» (далее - Банк).

Банк - это кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. Банк работает на основании Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) № 1781.

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

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

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1781 от 18.05.2015 г. В июне 2015 года по заявлению Банка аннулирована лицензия ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2018 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): 17 подразделений в Ивановской области и 2 в Московской области.

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

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

Банк предоставляет услуги корпоративным клиентам и частным лицам. Основная доля полученных доходов Банка приходится на операции, связанные с размещением денежных средств (кредитование).

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в

российских рублях и охватывает только деятельность Банка. Уровень округления, используемый при представлении сумм в финансовой отчетности – тысячи рублей.

Руководством Банка принято решение публиковать настоящую промежуточную сокращенную финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Ивановской области и г. Москва и вследствие этого, подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

3. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую

относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов.

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели.

Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация

сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и

с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

- бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

- бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

- прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТС и НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

с) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание.

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном

объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с

момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 20 «Управление рисками».

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Другие новые стандарты и разъяснения существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

| <i>Неаудированные данные</i> | Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 | Рекласси- фикация | Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 |
|---|--|--|--|------------------------------|--|--|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 995 886 | 0 | 0 | 995 886 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 21 770 | 0 | 0 | 21 770 |
| Финансовые активы | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--|-----------------|----------|--------------|-----------------|
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 21 694 | 0 | 0 | 21 694 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 1358 161 | -79 370 | 9 903 | 1288 694 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | Кредиты и дебиторская задолженность | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 79 370 | 0 | 79 370 |
| Финансовые активы | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 76 770 | 0 | 0 | 76 770 |
| Финансовые активы | Удерживаемые до погашения | По амортизированной стоимости | 0 | | | 0 |
| Итого финансовых активов | | | 2474 281 | 0 | 9 903 | 2484 184 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства банков | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 181 | 0 | 0 | 181 |
| Средства клиентов | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 2412 740 | 0 | 0 | 2412 740 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 8 642 | 0 | 0 | 8 642 |
| Итого финансовых обязательств | | | 2421 563 | 0 | 0 | 2421 563 |

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 1 980 тыс. руб. увеличения отложенного налогового обязательства.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3 «Основы представления отчетности и принципы учетной политики». Применение этой политики привело к реклассификациям, изложенным в таблице выше.

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

| <i>Неаудированные данные</i> | Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|---|---|
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года | -30 398 |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера | 9 903 |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 |
| Отложенный налоговый актив (отложенное налоговое обязательство) по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 | -1 980 |
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года | -22 475 |

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

| <i>Неаудированные данные</i> | По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 |
|-------------------------------------|---|--|---|
| Кредиты и дебиторская задолженность | 151 517 | -9 903 | 141 614 |
| Итого | 151 517 | -9 903 | 141 614 |

5. Денежные средства и их эквиваленты

| (в тысячах российских рублей) | 30.06.2018 (неаудированные данные) | 31.12.2017 |
|---|---------------------------------------|----------------|
| Наличные средства | 188 906 | 184 674 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 790 003 | 593 161 |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках Российской Федерации | 127 729 | 218 051 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1 106 638 | 995 886 |

В состав денежных средств не включаются средства, использование которых каким-либо образом ограничено.

Инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, в отчетном периоде банком не осуществлялись.

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

По состоянию на 30.06.2018 г. и 31.12.2017 у Банка отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

7. Средства в других банках

Данное примечание относится к кредитам (депозитам), предоставленным Банком банкам-контрагентам, не включая Банк России. Депозиты, размещенные в Банке России, отнесены к денежным средствам.

| (в тысячах российских рублей) | 30.06.2018 (неаудированные данные) | 31.12.2017 |
|---|---------------------------------------|---------------|
| Кредиты и депозиты, иные размещенные средства в других банках | 14 278 | 22 175 |
| Проценты по кредитам в других банках | 0 | 0 |
| Резерв под обесценение средств в других банках | -298 | -481 |
| Итого средства в других банках | 13 980 | 21 694 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года.

| в тыс. руб. (неаудированные данные) | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года |
|--|---|---|
| | Кредиты и депозиты, иные размещенные средства в других банках | Кредиты и депозиты, иные размещенные средства в других банках |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 31.12.2017 г. | 481 | 372 |
| Восстановление резерва (отчисления в резерв) под обесценение средств в других банках в течение периода (данная строка отражает только движение по статьям отчета о финансовом положении) | -183 | -176 |
| Резерв под обесценение средств в других банках на 30.06.2018 г. (неаудированные данные) | 298 | 196 |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

В течение отчетного периода Банк не размещал средства в других банках по ставкам выше или ниже рыночных.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Примечание включает кредиты, выданные Банком. Классы кредитов определяются Банком самостоятельно.

| Направления размещения средств | 30.06.2018 (неаудированные данные) | | 31.12.2017 | |
|--|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | Сумма, тыс.руб. | Доля в общей сумме кредитов, % | Сумма, тыс.руб. | Доля в общей сумме кредитов, % |
| Корпоративные кредиты | 75 909 | 6.09 | 87 172 | 5.78 |
| Кредитование организаций малого и среднего предпринимательства | 633 930 | 50.83 | 833 769 | 55.23 |
| Кредитование индивидуальных предпринимателей | 179 520 | 14.39 | 164 457 | 10.89 |
| Кредитование физических лиц | 357 899 | 28.69 | 424 279 | 28.10 |
| Кредиты до создания резерва под обесценение | 1247 258 | 100.00 | 1509 677 | 100.00 |
| Резерв под обесценение кредитов | -115 836 | x | -151 516 | x |
| Итого кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости | 1131 422 | x | 1358 161 | x |
| Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 66 176 | x | 0 | x |
| Всего кредиты | 1197 598 | x | 1358 161 | x |

По состоянию на 30.06.2018 Банком была проведена реклассификация кредитов на общую сумму 66 176 тыс. руб. из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице далее представлен анализ изменений резерва под обесценение выданных кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (по классам, определенным Банком):

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные кредиты | Кредитование организаций малого и среднего предпринимательства | Кредитование индивидуальных предпринимателей | Кредитование физических лиц | Итого |
|--|-----------------------|--|--|-----------------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2017 года | -18 306 | -86 660 | -5 726 | -40 824 | -151 516 |
| Отчисления в резерв / восстановление резерва под обесценение в течение года (- / +) | 16 442 | 28 135 | -1 780 | -15 021 | 27 776 |
| Средства, списанные в течение отчетного периода как безнадежные | 0 | 2 470 | 0 | 5 434 | 7 904 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | -1 864 | -56 055 | -7 506 | -50 411 | -115 836 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение выданных кредитов в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (по классам, определенным Банком):

| (в тысячах российских рублей) | Корпоративные кредиты | Кредитование организаций малого и среднего предпринимательства | Кредитование индивидуальных предпринимателей | Кредитование физических лиц | Итого |
|--|-----------------------|--|--|-----------------------------|-----------------|
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2016 года | -5 202 | -71 217 | -9 433 | -43 940 | -129 792 |
| Отчисления в резерв / восстановление резерва под обесценение в течение периода (- / +) | 3 511 | -31 314 | 151 | -5 024 | -32 676 |
| Средства, списанные в течение периода как безнадежные | 0 | 0 | 0 | 2 855 | 2 855 |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2017 года (неаудированные данные) | -1 691 | -102 531 | -9 282 | -46 109 | -159 613 |

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| Виды ценных бумаг (в тысячах российских рублей) | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Облигации Банка России | 0 | 50 771 |
| Корпоративные облигации | 0 | 10 360 |
| Итого долговых ценных бумаг | 0 | 61 131 |
| Долевые ценные бумаги - имеющие котировки | 0 | 0 |
| Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок | 15 958 | 15 958 |
| Резерв под обесценение | -319 | -319 |
| Итого долевых ценных бумаг | 15 639 | 15 639 |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 15 639 | 76 770 |

По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка не было ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении ценных бумаг, является финансовое положение эмитента и наличие или отсутствие просроченной задолженности.

10. Основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество

| <i>Категория</i> (в тысячах российских рублей) | 30.06.2018 (неаудированные данные) | 31.12.2017 |
|--|---|-------------------|
| Здания | 172 844 | 179 647 |
| Земля | 3 707 | 3 987 |
| Сейфы и аналогичное оборудование | 1 773 | 1 989 |
| Улучшение недвижимого имущества | 3 051 | 3 377 |
| Офисное и компьютерное оборудование, мебель и автомобили | 8 145 | 9 485 |
| Капитальные вложения | 865 | 865 |
| ИТОГО основные средства | 190 385 | 199 350 |
| Нематериальные активы | 3 858 | 4 174 |
| Инвестиционное имущество | 204 923 | 189 061 |

Инвестиционное имущество представляет собой здания и земельные участки, не занимаемые кредитной организацией и не используемые в основной деятельности. Инвестиционное имущество после его первоначального признания оценивается по текущей (справедливой) стоимости. Переоценка объектов инвестиционного имущества проводится ежегодно. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банком определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

По состоянию на 30 июня 2018 года объекты инвестиционного имущества не были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

Справедливая стоимость зданий по состоянию на 30.06.2018 г. определена с использованием индексов потребительских цен, рассчитанных Госкомстатом РФ до 31.12.2002 г.

Остальные основные средства учтены по первоначальной стоимости с учетом инфляции до 31 декабря 2002 года.

В банке нет основных средств, которые были переданы в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

11. Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30.06.2018 (неаудированные данные) | 31.12.2017 |
|--|---|-------------------|
| Дебиторская задолженность и авансовые платежи | 2 206 | 4 503 |
| Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам | 799 | 1 201 |
| Требования по восстановленной в результате судебных разбирательств задолженности | 7 850 | 7 850 |
| Требования по возмещению причиненных убытков | 0 | 10 286 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 3 197 | 323 |
| Прочее | 2 217 | 1 982 |
| Резервы | -9 177 | -19 215 |
| Итого прочих активов | 7 092 | 6 930 |

12. Средства клиентов

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30.06.2018 (неаудированные данные) | 31.12.2017 |
|--|---|-------------------|
| Юридические лица | 554 638 | 549 862 |
| - Текущие/расчетные счета | 551 635 | 537 852 |
| - Срочные депозиты | 3 003 | 12 010 |
| Физические лица | 1 701 017 | 1 848 112 |
| - Текущие счета/счета до востребования | 128 537 | 217 854 |
| - Срочные вклады | 1 572 480 | 1 630 258 |
| Прочие средства клиентов | 6 905 | 14 766 |
| Итого средств клиентов | 2 262 560 | 2 412 740 |

В составе прочих средств клиентов отражены обязательства по аккредитивам, а также переводы физических лиц.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 31.12.2017 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). В отчетном периоде указанные векселя были предъявлены к погашению, по состоянию на 30.06.2018 выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали.

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 30.06.2018 года и 31.12.2017 г. отсутствовали.

Неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг не имеется.

14. Прочие обязательства

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 30.06.2018 (неаудированные данные) | 31.12.2017 |
|---|---|-------------------|
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 143 | 4 112 |
| Начисленные затраты по выплате вознаграждения персоналу | 8 756 | 7 174 |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль | 1 555 | 1 874 |
| Обязательства по прочим операциям (в т.ч. суммы поступившие до выяснения, расчеты по платежам, расчеты за аренду банковских сейфов) | 1 261 | 4 350 |
| Итого прочих обязательств | 11 715 | 17510 |

15. Уставный капитал и эмиссионный доход

| | Количество акций в обращении (в тыс. штук) | Обыкновенные акции | Итого |
|--|---|-----------------------|---------------|
| На 31 декабря 2017 года | 264000 | 464147 | 464147 |
| Выпущенные новые акции | 0 | 0 | 0 |
| На 30 июня 2018 года (неаудированные данные) | 264000 | 464147 | 464147 |

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.

16. Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 |
|--|---|---|
| Процентные доходы | 104 093 | 129 710 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 82 234 | 82 963 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 484 | 2 505 |
| Финансовые активы, удерживаемые до погашения | 0 | 0 |
| Средства в других банках | 0 | 0 |
| Торговые ценные бумаги | 0 | 0 |
| Средства, размещенные в Банке России | 21 278 | 42 820 |
| Корреспондентские счета в других банках | 97 | 1 422 |
| Процентные расходы | -47 946 | -82 423 |
| Срочные депозиты юридических лиц | -160 | -283 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | -232 | -317 |
| Срочные вклады физических лиц | -47 448 | -81 717 |
| Срочные депозиты банков | 0 | 0 |
| Текущие /расчетные счета | -106 | -106 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Чистые процентные доходы | 56 147 | 47 287 |

17. Комиссионные доходы и расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 |
|--|---|---|
| Комиссионные доходы | 59 473 | 52 105 |
| Комиссия по расчетно - кассовым операциям | 50 129 | 42 003 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Комиссия от осуществления переводов денежных средств | 7 983 | 8 804 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 0 | 0 |
| Прочее | 1 361 | 1 298 |
| Комиссионные расходы | - 6 614 | -6 641 |
| Комиссия по расчетно - кассовым операциям | - 4 658 | -4 233 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | -748 | -701 |
| Комиссия за инкассацию | 0 | 0 |
| Комиссия по операциям с ценными бумагами | 0 | 0 |
| Прочее | -1 208 | -1 707 |
| Чистые комиссионные доходы | 43 859 | 45 464 |

18. Прочие операционные доходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 |
|--|---|---|
| Дивиденды | 34 | 34 |
| Доходы, полученные от сдачи имущества в аренду | 1 181 | 2 208 |
| Штрафы, пени, неустойки полученные | 0 | 0 |
| Доходы от списания кредиторской задолженности и выбытия основных средств | 0 | 4 |
| Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг | 4 809 | 4 567 |
| Доходы от оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей | 0 | 0 |
| Доходы, полученные от клиентов в возмещение телеграфных и других расходов | 0 | 0 |
| Доходы, полученные от переоценки инвестиционного имущества | 0 | 0 |
| Прочие | 1 597 | 4011 |
| Итого прочих операционных доходов | 7 621 | 10 824 |

19. Административные и прочие операционные расходы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> <i>(неаудированные данные)</i> | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 | За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2017 |
|--|---|---|
| Административные и прочие операционные расходы | -102 104 | -104 625 |
| Затраты на персонал | -67 072 | -68 427 |
| Амортизация основных средств | -3 873 | -3 786 |
| Обесценение стоимости основных средств и прочих активов | 0 | 0 |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и инвестиционному имуществу | -1 667 | -1 732 |
| Амортизация программного обеспечения и прочих НМА | -402 | -391 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь и другие) | -2531 | -2 362 |
| Реклама и маркетинг | -709 | -712 |
| Налоги, за исключением налога на прибыль | 0 | 0 |
| Страхование | -3 206 | -2 862 |
| Коммунальные услуги и прочее | -1 795 | -1 752 |
| Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина | 0 | -9 252 |
| Арендная плата | -3 031 | -3 003 |
| Командировочные и представительские расходы | -320 | -780 |
| Прочие расходы | -17 498 | -9566 |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации.

20. Управление рисками

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

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в

политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;

существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии й, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых

сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

- квартал выдачи ссуды (винтаж);
- цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. В таблице ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятностью дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

21. Управление капиталом

Управление капиталом кредитной организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и подписываются руководителем и главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитная организация должна поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 8%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

| Наименование показателя | 30.06.2018 г. | | 31.12.2017 г. | |
|--|---------------|-------------------------------------|---------------|-------------------------------------|
| | тыс. руб. | Доля в общей величине капитала, в % | тыс. руб. | Доля в общей величине капитала, в % |
| Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе: | 422006 | 100.00 | 423607 | 100.00 |
| Источники базового капитала: | 429477 | 101.77 | 453685 | 107.10 |
| Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 264000 | 62.56 | 264000 | 62.32 |
| обыкновенными акциями (долями) | 264000 | 62.56 | 264000 | 62.32 |
| Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет | 12375 | 2.93 | 12375 | 2.92 |
| Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией | 153102 | 36.28 | 177310 | 41.86 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | 8901 | 2.11 | 31175 | 7.36 |
| Нематериальные активы | 3858 | 0.91 | 3339 | 0.79 |
| Убыток текущего года | 5043 | 1.20 | 27001 | 6.37 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0.00 | 835 | 0.20 |
| Базовый капитал | 420576 | 99.66 | 422510 | 99.74 |
| Основной капитал | 420576 | 99.66 | 422510 | 99.74 |
| Источники дополнительного капитала: | 1430 | 0.34 | 1097 | 0.26 |
| Прирост стоимости основных средств за счет переоценки | 1430 | 0.34 | 1097 | 0.26 |
| Дополнительный капитал | 1430 | 0.34 | 1097 | 0.26 |

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

| Дата | Н1.0, % (нормативное значение на - 8%) | Н1.1, % (нормативное значение на - 4,5%) | Н1.2, % (нормативное значение - 6%) | Превышение нормативного значения Н1.0, п.п. | Превышение нормативного значения Н1.1, п.п. | Превышение нормативного значения Н1.2, п.п. |
|------------|---|---|---|--|--|--|
| 31.12.2017 | 16.131 | 16.096 | 16.096 | 8.131 | 11.596 | 10.096 |
| 31.03.2018 | 17.205 | 16.981 | 16.981 | 9.205 | 12.481 | 10.981 |
| 30.06.2018 | 18.055 | 18.005 | 18.005 | 10.055 | 13.505 | 12.005 |

22. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами. В состав прочих связанных сторон входит ключевое руководство, оказывающее существенное влияние при принятии финансовых и операционных решений. Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

| <i>в тысячах российских рублей (неаудированные данные)</i> | 30.06.2018 | 31.12.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: | 4 464 | 4 623 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 83 | -69 |
| Средства клиентов (контрактная процентная ставка | 5 231 | 100 961 |
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 402 | 673 |

Ниже представлена общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года и 2017 года:

| <i>в тысячах российских рублей (неаудированные данные)</i> | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|--|-------------------|-------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 5 832 | 6 380 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 6 014 | 5 865 |

В таблице далее отражены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года и 2017 года:

| <i>в тысячах российских рублей</i> | 30.06.2018 | 30.06.2017 |
|---|-------------------|-------------------|
| Процентные доходы | 183 | 104 |
| Процентные расходы | 99 | 234 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1031 | 89 |
| Комиссионные доходы | 334 | 213 |
| Комиссионные расходы | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 6 | 0 |

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 6 месяцев 2018 года составил 10 195 тыс. руб. (за 6 месяцев 2017 года – 11 710 тыс. руб.)

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Несмотря на то, что при расчете реальной стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда полностью отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В настоящее время такие финансовые инструменты как кредиты и дебиторская задолженность, а так же срочные депозиты не используются в торгах на российских финансовых рынках, в связи с чем невозможно получить объективную оценку справедливой стоимости инструмента. Нестабильность процентных ставок и обменных курсов в значительной степени воздействует на справедливую стоимость финансовых инструментов. Многие финансовые учреждения не стремятся предоставлять кредиты или делать вложения в российские компании, что ограничивает объем информации, которую могло бы получить руководство Банка для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Учитывая вышесказанное, руководство не считает, что объективная база для оценки справедливой стоимости ссуд и дебиторской задолженности и срочных депозитов может быть получена с достаточной степенью надежности для обеспечения пользователей значимой информацией.

Для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов Банка применяются следующие методы и допущения:

Для денежных активов справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

Справедливая стоимость некоторых финансовых активов, учтенных по первоначальной стоимости, включая денежные и краткосрочные средства, средства в банках и прочие финансовые активы, приблизительно равна балансовой ввиду их краткосрочного характера.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего

проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию») рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Предполагается, что справедливая стоимость депозитов без конкретного срока погашения равна балансовой (номинальной) стоимости.

Для денежных обязательств, за исключением обязательств, рассмотренных выше, их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

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

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

24. События после отчетной даты

Банк учитывает и раскрывает информацию в отношении всех событий, как благоприятных, так и неблагоприятных, которые произошли в период после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к публикации.

Выделяется два типа событий: требующие корректив события, предоставляющие дополнительное подтверждение условиям, которые имелись на отчетную дату; не требующие корректив события, указывающие на условия, возникающие после отчетной даты.

Событий после отчетной даты, оказавших бы существенное влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность, не было.


Утверждено и подписано 27 августа 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Суглобова М.В.

 Кичаев И.Н.