

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
по состоянию на 1 июля 2018 года**

**г. Иваново
2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	4
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2018 ГОДА	5
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	5
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	5
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	5
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5
4.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6
4.1.4. Методы оценки активов (финансовых инструментов) по справедливой стоимости	6
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие.....	7
4.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	7
4.1.7. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	9
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	9
4.1.9. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	9
4.1.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	9
4.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	9
4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	10
4.1.13. Информация об операциях аренды.....	10
4.1.14. Информация о стоимости прочих активов.....	11
4.1.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	11
4.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов	11
4.1.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	11
4.1.18. Информация о выпущенных долговых обязательствах	11
4.1.19. Информация о прочих обязательствах	12
4.1.20. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	12
4.1.21. Информация о неисполненных Банком обязательствах	12
4.1.22. Информация о величине уставного капитала	12
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	13
4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	13
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов	14
4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	14
4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	14
4.2.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	15
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	15
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	15
5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ...16	
5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	16
5.2. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ	17
5.2.1. По кредитному риску	17
5.2.2. По рыночному риску	20
5.2.3. По риску ликвидности.....	22
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	24

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4638-У¹, а также в соответствии с «Положением о раскрытии информации о деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» и включает в себя публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» за 1 полугодие 2018 года. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, подготовленная в соответствии с Указанием № 4482-У², раскрывается в виде отдельного документа.

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности за 1 полугодие 2018 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и не содержит отдельных пояснений, обязательных к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

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

АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (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 «ЕВРОАЛЬЯНС» (ранее - Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»).

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 Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1781 от 18.05.2015 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 01.07.2018 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», 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 «ЕВРОАЛЬЯНС» внесены внеочередным общим собранием акционеров ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», протокол № 26/2015 от 12 марта 2015 года.

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 264 000 тыс. руб.

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

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

² Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

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.

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.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных операций, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Данная политика в сочетании с осуществлением постоянного контроля за уровнем расходов позволяет минимизировать возможное негативное воздействие на деятельность Банка.

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, муниципальные предприятия, 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 «ЕВРОАЛЬЯНС» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International, осуществляет эмиссию и эквайринг карт данной платежной системы. Своим клиентам Банк предлагает три основных вида пластиковых карт VISA, а именно Visa Electron, Visa Classic и Visa Gold. Банк также осуществляет выпуск карт в рамках реализации новых «зарплатных» проектов. АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» является косвенным участником национальной платежной системы «Мир», осуществляет эквайринг карт данной платежной системы.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ИЮЛЯ 2018 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период составлена на основе единой учетной политики, применяемой при составлении последней годовой отчетности.

В течение отчетного периода существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» не вносилось. Корректировки, связанные с изменением учетной политики в отчетных периодах, не осуществлялись. При подготовке промежуточной отчетности допущений не осуществлялось в связи с отсутствием неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Остаток, тыс. руб.	Доля,%	Остаток, тыс.руб.	Доля,%
Наличные денежные средства	188 906	46.94	184 674	34,87
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	79 649	19.79	112 812	21,30
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	133 868	33.27	232 048	43,83
Итого денежных средств и их эквивалентов	402 423	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.

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 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали.

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

Виды ценных бумаг	На 01.07.2018	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	15958	15 958	0	0,00
Резерв под обесценение	-160	-160	0	0,00
Итого долевыми ценных бумаг	15798	15 798	0	0,00
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15798	76 929	-60 131	-78,16

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ и по ней отсутствует информация о сделках на внебиржевом рынке, то текущая (справедливая) стоимость может быть определена, как цена предоставленная независимым оценщиком, с которым у Банка заключен договор на оказание

данных услуг, рассчитанная в соответствии с одним из методов определения справедливой стоимости описанным в Прил. 40 к Приказу Министерства Финансов РФ № 217Н от 28.12.2015 г.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

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

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

4.1.5. 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 01.07.2018 г. приходилось 42,1% совокупных активов. На долю депозитов, размещенных в Банке России, на 01.07.2018 г. приходилось 26,2 % совокупных активов.

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

Кредиты, предоставленные на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г.:

Направления кредитования заемщиков	На 01.07.2018		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	710 000	35.68	480 000	24,56
Кредитование кредитных организаций	5 502	0.28	5 632	0,29
Межбанковские кредиты	5 502	0.28	5 632	0,29
Учтенные векселя	0	0.00	0	0,00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	863 668	43.40	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	75 096	3.77	86 116	4,41
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	501 348	25.19	665 348	34,05
Кредитование индивидуальных предпринимателей	177 912	8.94	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)	109 312	5.49	148 238	7,59
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	410 913	20.64	405 943	20,77
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	1 990 083	100.00	1 954 058	100,00
Резервы	-141 830	X	-123 213	X
Чистая ссудная задолженность	1 848 253	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 01.07.2018		На 01.01.2018		Изменение , тыс. руб.	Измене ние, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %		
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	754 356	71.62	889 562	73.40	-135206	-15.20
добыча полезных ископаемых	0	0.00	295	0.03	-295	-100.00
обрабатывающие производства	67 692	6.43	184 759	15.24	-117 067	-63.36
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	75 096	7.13	76 936	6.35	-1840	-2.39
строительство	188 067	17.85	199 338	16.45	-11271	-5.65
транспорт и связь	3 579	0.34	4 012	0.33	-433	-10.79
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	273 330	25.95	257 169	21.22	16 161	6.28
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	120 645	11.45	105 131	8.67	15514	14.76
прочие виды деятельности	4 900	0.47	9 227	0.76	-4 327	-46.89
на завершение расчетов (овердрафты)	21 047	2.00	52 695	4.35	-31648	-60.06
Физические лица	298 980	28.38	322 411	26.60	-23 431	-7.27
ИТОГО	1 053 336	100.00	1 211 973	100.00	-158637	-13.09

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 01.07.2018		На 01.01.2018		Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %		
Ивановская область	1 021 001	96.93	1 078 465	89.00	-57 464	-5.33
Г.Москва	15 158	1.44	38 170	3.20	-23 012	-60.29
Московская область	6 276	0.60	80 800	6.60	-74 524	-92.23
Вологодская область	5 491	0.52	5 321	0.40	170	3.19
Ярославская область	4 714	0.45	5 886	0.50	-1 172	-19.91
Владимирская область	647	0.06	703	0.10	-56	-7.97
Костромская область	49	0.00	45	0.00	4	8.89
Калужская область	0	0.00	2 583	0.20	-2 583	-100.00
ИТОГО	1 053 336	100.00	1 211 973	100.00	-158 637	-13.09

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

Сроки погашения	На 01.07.2018		На 01.01.2018		Изменение,	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	740 141	37.19	491 662	25.16	248 479	50.54
От 1 до 6 месяцев	182 055	9.15	470 721	24.09	-288 666	-61.32
От 6 до 12 месяцев	230 247	11.57	234 687	12.01	-4 440	-1.89
От 1 года до 3 лет	322 394	16.20	364 425	18.65	-42 031	-11.53
Свыше 3 лет	490 353	24.64	368 570	18.86	121 783	33.04
Просроченная задолженность	24 893	1.25	23 993	1.23	900	3.75
ИТОГО	1 990 083	100.00	1 954 058	100.00	36 025	1.84

4.1.7. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения
По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания
По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствовали.

4.1.9. Информация о финансовых инструментах, имеющих 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.

4.1.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету
По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

4.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения
По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, отсутствовали.

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

Категория	Стоимость на 01.07.2018 г., тыс. руб.	Доля на 01.07.2018 г., %	Стоимость на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2018 г., %	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Помещения	170 370	42.93	175534	45.12	-5 164	-2.94
Сооружения	1 462	0.37	1566	0.40	- 104	-6.64
Машины и оборудование	2 501	0.63	3117	0.80	- 616	-19.76
Транспорт	4 994	1.26	5666	1.46	- 672	-11.86
Производственный и хозяйственный инвентарь, в т.ч. мебель	1 484	0.37	1701	0.44	- 217	-12.76
Земля	3 707	0.93	3987	1.02	- 280	-7.02
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	204 923	51.64	189061	48.59	15 862	8.39
Нематериальные активы	3 858	0.97	4173	1.07	- 315	-7.55
ИТОГО	393 299	99.10	384805	98.90	8 494	2.21
Вложения в основные средства	865	0.22	865	0.22	0	0.00
Материальные и внеоборотные запасы	2 704	0.68	3423	0.88	- 719	-21.00
Резервы на возможные потери по ОС	0	0.00	-25	-0.01	25	-100.00
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	396 868	100.00	389068	100.00	7 800	2.00

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в балансе Банка по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится ежегодно, а также при переводе основных средств в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В отчетном периоде осуществлен перевод объекта основных средств в категорию недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности в сумме 996 т.р. При этом была произведена переоценка данного объекта в сумме 333 т.р., что отражено в Отчете о финансовых результатах (Разделе 2 Прочий совокупный доход).

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, в отчетном периоде отсутствовали.

Метод учета нематериальных активов – по первоначальной стоимости. Нематериальные активы были представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. В отчетном периоде приобретены права использования (неисключительной) лицензии в сумме 87 т.р.

4.1.13. Информация об операциях аренды

По состоянию на 01.07.2018 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 (исходя из окончания сроков договоров аренды) по неотменяемой операционной аренде по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г.:

Сроки договоров аренды	на 01.07.2018, тыс.руб.	на 01.01.2018, тыс.руб.
до 1 года	118	88
От 1 года до 5 лет	0	4
Свыше 5 лет	30 330	33 181
Итого обязательств по операционной аренде	30 448	33 273

4.1.14. Информация о стоимости прочих активов

Прочие активы	01.07.2018	01.01.2018	Изменение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12 454	20 955	-8 501	-40.57
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	799	506	293	57.91
Расчеты с бюджетом по налогам	3 458	3 238	220	6.79
Проценты по кредитам	12 368	16 724	-4 356	-26.05
Прочее	3 589	3 879	- 290	-7.48
- в т.ч. расходы будущих периодов	4 182	2 795	1 387	49.62
Резервы	-10 242	-20 772	10 530	-50.69
Итого прочих активов	22 426	24 530	-2 104	-8.58

4.1.15. 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 01.07.2018 г. они составляют 440 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 181 тыс. руб.).

4.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов	01.07.2018	01.01.2018	Изменение,	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Юридические лица	554 635	549 852	4 783	0.87
- Текущие/расчетные счета	551 635	537 852	13 783	2.56
- Срочные депозиты	3 000	12 000	-9 000	-75.00
Физические лица	1 693 274	1 841 505	-148 231	-8.05
- Текущие счета/счета до востребования	128 537	217 854	-89 317	-41.00
- Срочные вклады	1 564 737	1 623 651	-58 914	-3.63
Прочие средства клиентов	6 905	14 766	-7 861	-53.24
Итого средств клиентов	2 254 814	2 406 123	-151 309	-6.29

4.1.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию на 01.07.2018 и 01.01.2018 г. Банку не предоставлялись государственные субсидии и другие формами государственной помощи.

4.1.18. 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 01.07.2018 выпущенные долговые обязательства отсутствуют, неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг нет.

4.1.19. Информация о прочих обязательствах

Прочие обязательства	01.07.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Проценты по средствам клиентов	7 749	6 686	1 063	15.90
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	6 699	5 503	1 196	21.73
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 736	1 361	375	27.55
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	0	642	- 642	-100.00
Кредиторская задолженность	143	4 112	-3 969	-96.52
Обязательства по текущим налогам	1 555	1 874	- 319	-17.02
Прочие обязательства	1 582	4 660	-3 078	-66.05
Итого прочих обязательств	19 464	24 838	-5 374	-21.64

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

Вид обязательства	01.07.2018 тыс.руб.	01.01.2018 тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Оценочные обязательства	0	0	0	0,00
Условные обязательства	1 887	6 267	-4 380	-69,89
Условные активы	0	0	0	0,00
Итого резервов	1 887	6 267	-4 380	-69,89

Условные обязательства представлены условными обязательствами кредитного характера.

4.1.21. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствовали неисполненные обязательства по каким-либо заключенным договорам, а также просроченная или реструктурированная задолженность, включая выпущенные Банком векселя.

4.1.22. 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 1000 (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	1 полугодие 2018, тыс. руб.	1 полугодие 2017, тыс. руб.
Процентные доходы	102 134	133 389
от размещения средств в кредитных организациях	21 375	44 242
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	80 275	86 642
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	484	2 505
Процентные расходы	47 880	82 393
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 648	82 076
по выпущенным долговым обязательствам	232	317
Чистые процентные доходы	54 254	50 996

Комиссионные доходы и расходы

Статья доходов/расходов	1 полугодие 2018, тыс. руб.	1 полугодие 2017, тыс. руб.
Комиссионные доходы	59 473	52 105
От открытия и ведения банковских счетов	16 149	7 755
От расчетного и кассового обслуживания	33 980	34 248
От осуществления переводов денежных средств	7 983	8 804
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам:	0	7
От других операций	1 361	1 291
Комиссионные расходы	6614	6641
расходы за открытие и ведение банковских счетов	149	114
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	4 509	4 119
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	748	701
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	5
другие комиссионные расходы	1 208	1 702
Чистые комиссионные доходы	52 859	45 464

Операционные расходы

Статья доходов/расходов	1 полугодие 2018, тыс.руб.	1 полугодие 2017, тыс.руб.
Операционные расходы	99 341	103 169
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	417	8 763
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	478

Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	11
Прочие операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	67 072	68 427
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 934	3 628
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 352	3 086
Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов)	17 154	16 223
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	6 412	2 553

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

Виды активов	1 полугодие 2018 года			1 полугодие 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	223 497	197 576	-25 921	121 237	93 378	-27 859
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	160	0	-160
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и условные обязательства	72 243	86 568	14 325	80 703	72 063	-8 640
Итого	295 740	284 144	-11 596	202 100	165 441	-36 659

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

Виды активов	1 полугодие 2018 года			1 полугодие 2017 года		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	391 158	393 954	-2 796	332 904	336 279	-3 375
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
Итого	391 158	393 954	-2 796	332 904	336 279	-3 375

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

Наименование статьи расходов	1 полугодие 2018 года, тыс. руб.		% общей суммы	1 полугодие 2017 года, тыс. руб.		% общей суммы
Государственная пошлина	215		4.28	10		0.25
Земельный налог	480		9.55	476		11.80
Налог на имущество	1 920		38.21	1 726		42.79
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0		0.00	0		0.00
Транспортный налог	16		0.32	26		0.64
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	0		0.00	13		0.32
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	1 457		29.00	1 790		44.37

Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	4 088	81.36	4 041	100.17
Налог на прибыль (бюджет)	1 011	20.12	46	1.14
Увеличение (+) / Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	-74	-1.47	-53	-1.31
Итого "Налог на прибыль"	937	18.65	-7	-0.17
Расход по налогам	5 025	100.00	4 034	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.

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Совокупный доход Банка за отчетный период составил (0,3) млн. руб. (за соответствующий период прошлого года - (36,3) млн. руб.), в том числе убыток отчетного года (0,6) млн. руб., изменение 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 вложения денежных средств в ценные бумаги, относящиеся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Поток по финансовой деятельности в отчетном периоде отсутствовал.

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

5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

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.

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

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

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

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

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

- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;

- мониторинг и контроль за объемами принятого риска;

- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков;

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

Процедуры управления рисками в Банке включают:

- идентификацию рисков, присущих банковской деятельности;

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

- выявление значимых для Банка рисков;
- оценку значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков;
- постоянный мониторинг и контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков;
- подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам.

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 В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ

5.2.1. По кредитному риску

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка или риском снижения

стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов).

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

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

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

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска по кредитам, выданным одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. По состоянию на 1 июля 2018 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 20.78 % от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.07.2018 г. составляет 1 861 727 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 2 129 756 тыс. рублей).

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов и срокам, оставшимся до погашения, приведена в п. 4.1.6.

Далее приводится информация о категориях качества финансовых активов, а также об объемах обесцененных финансовых активов в разрезе отдельных категорий и размере созданных резервов на возможные потери.

Номер строки формы 115	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	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 01.07.2018														
1	Требования к кредитным организациям	150899	131290	11708	0	0	7901	8019	7918	8019	118	0	0	7901
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	895066	149004	340008	200216	178316	27522	170790	69666	70488	4553	30350	10738	24847
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	414379	43418	187673	98467	47465	37356	78025	70744	73747	5040	7725	23626	37356
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1460344	323712	539389	298683	225781	72779	256834	148328	152254	9711	38075	34364	70104
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1280083	186507	511041	295822	223332	63381	246148	138859	141830	9369	37820	33935	60706
На 01.01.2018														
1	Требования к кредитным организациям	249017	221331	19774	0	0	7912	8109	7906	8109	197	0	0	7912
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1098720	61221	622485	228261	173027	13726	160105	98812	100314	6243	49849	30496	13726
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	421128	54597	242759	70054	31235	22483	49647	32015	35900	7333	5773	350	22444
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1768865	337149	885018	298315	204262	44121	217861	138733	144323	13773	55622	30846	44082
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1474058	111157	841239	295674	201747	24241	183666	104741	123213	13285	55191	30535	24202

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.

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

Вид обеспечения	На 01.07.2018	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	1 811 733	1 807 717
Полученные гарантии и поручительства	3 898 201	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 "ЕВРОАЛЬЯНС". 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 01.07.2018 года составила 948 540 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 784 589 тыс. руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на 107 289 тыс. руб. и 78 926 тыс. руб. соответственно.

5.2.2. По рыночному риску

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.

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

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

Для минимизации рыночного риска:

- производится мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля Банка;

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»

- 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.

По состоянию на 01.07.2018 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	50771	83.05
Корпоративные облигации	10360	16.95
Итого долговых ценных бумаг	61131	100.00
Итого торговый портфель	61131	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%).

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

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

В таблице далее приведены примеры влияния изменения процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля по состоянию на 01.01.2018 г.

	На 01.01.2018 года		
	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.

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

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 1 полугодии 2018 года**

Наименование показателя	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	3.0183	2.7547	2.9472	3.9254	4.7670	5.8890	5.1335

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 01.07.2018	На 01.01.2018
Укрепление доллара США на 10 %	1762	945
Ослабление доллара США на 10 %	-1762	-945
Укрепление евро на 10 %	404	390
Ослабление евро на 10 %	-404	-390
Укрепление прочих валют на 10 %	5	8
Ослабление прочих валют на 10 %	-5	-8

5.2.3. По риску 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.

Возникновение (рост) риска ликвидности может быть вызван 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.

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

Для оценки и анализа риска ликвидности в Банке используются следующие методы:

- метод коэффициентов (расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России);

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток / дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;

- прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

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

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).

Показатель	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
на 01.07.2018										
Активы	355 388	1 115 522	1 121 856	1 122 215	1 124 837	1 166 976	1 263 028	1 344 814	1 414 866	2 058 862
Обязательства	697 510	701 631	715 321	741 177	755 870	969 695	1 241 156	1 652 655	1 985 154	2 361 192
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	130 376	130 376	130 376	130 376	130 376	130 376	130 376	130 376	130 376	130 376
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-472 498	283 515	276 159	250 662	238 591	66 905	-108 504	-438 217	-700 664	-432 706
на 01.01.2018										
Активы	515 865	515 997	1 084 511	1 085 165	1 089 929	1 255 813	1 409 787	1 499 507	1 605 548	2 453 369
Обязательства	792 927	813 146	841 708	899 196	983 032	1 272 107	1 547 374	1 781 425	2 093 765	2 513 934

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	201 860	201 860	201 860	201 860	201 860	201 860	201860	201 860	201 860	201 860
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-478 922	-499 009	40 943	-15 891	-94 963	-218 154	-339 447	-483 778	-690 077	-262 425

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 1 полугодии 2018 года

Наименование показателя	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	53.698	64.740	54.151	63.490	58.901	60.145	67.526
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	98.838	98.039	101.985	97.912	119.183	124.519	126.997
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	84.054	89.807	83.896	79.734	70.709	74.455	94.876

По состоянию на отчетную дату в Банке России размещены свободные денежные средства Банка на сумму 710,0 млн. руб., которые, в случае необходимости, могут быть использованы для поддержания ликвидности.

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 1 полугодия 2018 г. Банк соблюдал все требования к уровню и достаточности капитала.

Выполнение Банком нормативов достаточности капитала в 1 полугодии 2018 года

Наименование показателя	01.01.2018	01.02.2018	01.03.2018	01.04.2018	01.05.2018	01.06.2018	01.07.2018
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (минимальное значение 8%)	16.131	15.866	16.758	17.205	19.178	16.253	18.055
норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) (минимальное значение 4,5%)	16.096	15.831	16.430	16.981	17.882	16.253	18.005
норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимальное значение 6,0%)	16.096	15.831	16.430	16.981	17.882	16.253	18.005
норматива финансового рычага (Н1.4) (минимальное значение 3,0%)	-	14.469	15.482	16.031	16.067	13.532	15.616

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

И.о. Председателя правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Костромская А.С.

Главный бухгалтер

Кичаев И.Н.

10 августа 2018 года

