

**Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
по состоянию на 01.07.2018 года**

**г. Иваново
2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общая информация	3
2. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	3
3. Информация о системе управления рисками	6
4. Информация об обремененных и необремененных активах	7
5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	9
6. Кредитный риск.....	9
7. Кредитный риск контрагента.....	16
8. Риск секьюритизации	16
9. Рыночный риск.....	16
10. Информация о величине операционного риска	16
11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.....	17
12. Информация о величине риска ликвидности	18
13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	18

1. Общая информация

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках) подготовлена и раскрывается в соответствии с требованиями Указаний №4482-У¹ и №4638-У².

Полное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС» (далее – Банк).

Информация о рисках приводится за период с 01.01.2018 г. по 30.06.2018 г. или на 01 июля 2018 года и представлена в тысячах российских рублей (если не указано иное).

Информация о рисках размещается в сети Интернет на официальном сайте АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»: www.euroalliance.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» и доступна всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений в течение не менее трех лет с даты ее размещения.

2. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, установленном требованиями законодательства Российской Федерации.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) на основании Положения №395-П³. Расчет капитала осуществляется ежедневно.

Соотношение основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка представлено ниже:

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Базовый капитал, итого	420576	422510
Основной капитал, итого	420576	422510
Дополнительный капитал, итого	1430	1097
Собственные средства (капитал), итого	422006	423607
Соотношение основного капитала и собственных средств Банка	99.66	99.74

Нормативы достаточности капитала, установленные Банком России, контролируются ежедневно. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение базового, основного и собственного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0), на уровне выше обязательных минимальных значений – 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно.

С 2018 года Банком рассчитывается норматив финансового рычага Н1.4., обязательное минимальное значение которого составляет 3 %.

Информация о выполнении нормативов достаточности капитала в отчетном периоде раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года, Раздел 6.

¹ 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»;

² Указание Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

³ Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

Информация об основных характеристиках инструментов капитала:

Наименование показателя	на 01.07.2018 г.		на 01.01.2018 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

Информация об уровне достаточности капитала раскрыта в разделе 1 формы 0409808.

Основные характеристики привлеченных инструментов капитала раскрыты в разделе 5 формы 0409808.

Характер инструментов собственных средств (капитала) Банка не предусматривает условий и сроков их выпуска (привлечения).

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) (форма 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	264000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	264000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	264000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2255254	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	396868	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	3858	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3858	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов" за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	3858
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал:	X	0	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	1065	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2000454	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала фи-	19	0

				нансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В течение отчетного периода в структуре собственных средств (капитала) Банка отсутствовали инновационные, сложные или гибридные инструменты.

Все контрагенты Банка являются резидентами РФ, антициклическая надбавка установлена в размере 0%.

Характер инструментов собственных средств (капитала) Банка не требует применения положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) Банка с 1 января 2018 г.

3. Информация о системе управления рисками

Информация о действующей системе управления рисками в Банке раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года, Раздел 5.1.

Ниже представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И¹ и Положением Банка России №509-П².

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капита- ла, необходи- мый для покры- тия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	1
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 857 622	2 003 853	148 610
2	при применении стандартизированного подхода	1 857 622	2 003 853	148 610
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0

¹ Инструкция Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков"

² Положение Банка России от 3 декабря 2015 года N 509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп"

5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	21 663	32725	1 733
17	при применении стандартизированного подхода	21 663	32725	1 733
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	443 075	467 825	35 446
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	443 075	467 825	35 446
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	2423	-
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 322 360	2 506 826	185 789

4. Информация об обремененных и необремененных активах

По состоянию на 01.07.2018 г. и в течение отчетного периода Банком не использовались активы в качестве залога или обеспечения при заключении сделок.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2386866	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15798	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15798	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	121293	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	712114 <input type="checkbox"/>	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	780364	0 <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	335516	0
8	Основные средства	0	0	391073	0
9	Прочие активы	0	0	30709	0

Включая депозиты, размещенные в Банке России

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

Показатели данной таблицы рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Балансовая стоимость необремененных активов за отчетный период существенно не изменилась.

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	211792	1997
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	211792	1997

Изменение средств нерезидентов обусловлено увеличением остатков на текущих счетах физических лиц-нерезидентов.

6. Кредитный риск.

6.1. Общая информация о величине кредитного риска Банка

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

тыс. руб.

Но- мер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), нахо- дящихся в со- стоянии дефол- та	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств), не находящихся в состоянии де- фолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обяза- тельств), просрочен- ных не бо- лее чем на 90 дней	Резервы на воз- можные потери	Чистая ба- лансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	16 932	не применимо	1 263 151	141 830	1 138 253
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	71	не применимо	133 552	1 887	131 736
4	Итого	не применимо	17 003	не применимо	1 396 703	143 717	1 269 989

По состоянию на 01.07.2018 г. Банк не владеет ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У¹.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П² и Положением Банка России N 611-П³, представлена в следующей таблице.

¹ Указание Банка России от 17.11.2011 г. №2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

² 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»

³ Положение Банка России от 23 октября 2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Но- мер	Наименование показателя	Сумма требо- ваний, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объ- мов сформирован- ных резервов	
			в соответствии с ми- нимальными требова- ниями, установленны- ми Положениями Бан- ка России N 590-П и N 283-П		по решению упол- номоченного орга- на		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	9232	1.87	173	1.16	107	-0.71	-66
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	49797	16.94	8438	0.48	237	-16.46	-8201
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	14460	21.00	3037	0.00	0	-21.00	-3037
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0	0

Банк не использует в целях расчета оценки достаточности собственных средств (капитала) подход на основе внутренних рейтингов.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности
и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	24 130
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	2 191
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	372
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	7 640
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-1 377
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 \pm ст. 5)	16 932

Существенное снижение балансовой стоимости ссуд, просроченных более чем на 90 дней, произошло в основном из-за списания безнадежной задолженности за счет резервов. Движения ссудной задолженности между категориями просроченных менее чем на 90 дней и просроченных более чем на 90 дней являлись незначительными.

6.2. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	215 056	1 065 028	969 115	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0

3	Всего, из них:	215 056	1 065 028	969 115	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	14 733	2 201	1 843	0	0	0	0

Банк не использует кредитные производные финансовые инструменты (ПФИ) как инструмент снижения кредитного риска.

6.3. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Но мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	807 526	0	807 526	0	7 900	0.42
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0.00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0.00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	143 042	0	142 873	0	115 569	6.21
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	5	0	5	0	5	0.00
6	Юридические лица	75 909	340	75 909	340	75 909	4.08
7	Розничные заемщики (контрагенты)	1200 225	133 284	1048 356	131 397	1122 987	60.30
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	90 470	0	88 652	0	88 652	4.76
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	659 894	105 300	639 842	104 018	639 842	34.36
10	Вложения в акции	15 958	0	15 799	0	23 698	1.27
11	Просроченные требования (обязательства)	16 932	0	708	0	708	0.04
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	205 787	0	205 787	0	308 681	16.57
13	Прочие	396 535	0	396 535	0	207 629	11.15
14	Всего	2844 988	133 624	2692 790	131 737	1862 376	100.00

12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	205 787	0	0	0	0	0	0	205 787	
13	Прочие	188 906	0	0	0	0	0	207 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	396 535
14	Всего	1117 022	37 379	0	0	0	0	1301 710	5 988	14 240	425	346 675	0	0	1 064	25	0	0	0	2824 528

7. Кредитный риск контрагента

Банк не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами. Инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента, отсутствуют.

8. Риск секьюритизации

Банк не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации. Инструменты, которым присущ риск секьюритизации, отсутствуют.

9. Рыночный риск

Информация о рыночном риске, принимаемом Банком, управлении им раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года в Разделе 5.2.2.

Банк не использует в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска внутренние модели. Оценка рыночного риска в Банке производится стандартизированным методом в соответствии с Положением №511-П.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Но-мер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	1 733
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	21 663

Значение рыночного риска в отчетном периоде изменилось несущественно.

10. Информация о величине операционного риска

Для оценки операционного риска в целях определения требований к капиталу в Банке используется базовый индикативный подход. Метод основан на использовании порядка расчета операционного риска, установленного Положением №346-П¹. Данный подход предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности Банка и охватывает все факторы операционного риска. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года.

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

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

Наименование показателя	Данные на 01.07.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
Период, предшествующий дате расчета операционного риска	2015-2017 гг.	2014-2016 гг.
Средние доходы за период для целей расчета операционного риска, всего, в том числе:	236 308	249 510
- чистые процентные доходы	98 560	119 385
- чистые непроцентные доходы	137 748	130 125
Операционный риск	35 446	37 426
Величина риска в % от собственного капитала	8.40	8.84

11. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Оценка процентного риска в Банке производится методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов в соответствии с методологией формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием №4212-У¹.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения.

в тысячах рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
01.07.2018						
Итого финансовых активов	818126	56085	111463	245082	820883	2051639
Итого финансовых обязательств	131972	215047	273726	740284	374764	1735793
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.07.2018 года	686154	-158962	-162263	-495202	446119	315846
01.01.2018						
Итого финансовых активов	576520	179407	251513	232224	910388	2150052
Итого финансовых обязательств	289239	291452	265058	544025	419467	1809241
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2018 года	287281	-112045	-13545	-311801	490921	340811

Ниже представлено изменение финансового результата и капитала Банка в результате возможных изменений процентной ставки (в сотых процентного пункта), при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

в тысячах рублей	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
01.07.2018		
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5997.27	5997.27
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-5997.27	-5997.27
01.01.2018		
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1910.37	1910.37
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-1910.37	-1910.37

¹ Указание Банка России от 24.11.2016. г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.01.2018 г. источниками процентного риска в основном являлись финансовые инструменты, выраженные в рублях. Влияние инструментов, выраженных в других валютах, очень незначительно.

12. Информация о величине риска ликвидности

Информация об управлении риском ликвидности, величине риска ликвидности в Банке раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 полугодие 2018 года в Раздел 5.2.3.

Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности, установленное Положением №510-П¹ и минимально допустимое числовое значение норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) в соответствии с Положением №596-П².

13. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

В отчетном периоде Банк соблюдал все максимально и минимально допустимые значения обязательных нормативов, изменения фактических значений нормативов не являются существенными. Информация о значении обязательных нормативов раскрыта в разделе 1 формы 0409813.

С 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага.

	на 01.07.2018	на 01.01.2018
Основной капитал, тыс.руб.	420 576	422 510
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2 693 235	2 868 628
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	15.6	14.7

Информация о расчете и значении показателя финансового рычага Банка раскрыта в разделе 2 формы 0409813, а также в разделе 4 формы 0409808.

Изменение показателя финансового рычага в отчетном периоде вызвано снижением величины активов, находящихся под риском, используемой для расчета указанного показателя, а именно: снижением остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, а также снижением вложений средств в ценные бумаги.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

- размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составляет 2 693 156 тыс. руб.;
- величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 2 693 235 тыс. руб.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобрете-

¹ Положение Банка России от 03.12.2015 г. №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями»

² Положение Банка России от 26.07.2017 г. №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («БазельIII»)

нию (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 79 тыс. руб. и не является существенным.

Председатель правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

М. В. Суглобова

Главный бухгалтер



И.Н. Кичаев

24 августа 2018 года