

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
по состоянию на 1 апреля 2016 года**

**г. Иваново
2016 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	3
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2016 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.....	6
4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	6
4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	7
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.....	7
4.1.6. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	7
4.1.7. Информация о требованиях и обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенном налогообложении.....	8
4.1.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	8
4.1.9. Информация о стоимости прочих активов.....	8
4.1.10. Информация о средствах кредитных организаций.....	9
4.1.11. Информация о средствах на счетах клиентов.....	9
4.1.12. Информация о выпущенных долговых обязательствах.....	9
4.1.13. Информация о прочих обязательствах.....	9
4.1.14. Информация о величине уставного капитала.....	9
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	10
4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов.....	10
4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	10
4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	10
4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	11
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ	11
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	13
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	14
5.1. Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения.....	14
5.2. Информация в отношении каждого значимого вида рисков.....	15
5.2.1. По кредитному риску.....	15
5.2.2. По рыночному риску.....	19
5.2.3. По операционному риску.....	21
5.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.....	22
5.2.5. По риску инвестиций в долевые инструменты.....	22
5.2.6. По процентному риску банковского портфеля.....	22
5.2.6. По риску ликвидности.....	23
6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	24

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» за 1 квартал 2016 года, обеспечивающей 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 за 1 квартал 2016 года и 1 квартал 2015 года.

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

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

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

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

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 01.04.2016 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», основан в 1993 г.). Кроме филиала, в составе Банка функционируют внутренние структурные подразделения (все на территории Центрального федерального округа): 20 внутренних структурных подразделений в Ивановской области и одно в Московской области.

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

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2016 г. составляет 264 000 тыс. руб.

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

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

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка определен следующий способ раскрытия 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 «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение отчетного периода 2016 года 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 (на основе договора, заключенного с Отделением Пенсионного фонда РФ по Ивановской области);
- зачисление выплат социального характера, осуществляемых Территориальными органами социальной защиты населения (на основе договора, заключенного с Департаментом социальной защиты населения по Ивановской области).

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.

В связи с возросшими рисками на биржевом и внебиржевом рынках, в 1 квартале 2016 году Банк проводил операции купли–продажи ценных бумаг в относительно небольших объемах.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2016 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период составлена на основе единой учетной политики, применяемой при составлении последней годовой отчетности с учётом изменений, действующих с 1 января отчетного года.

Изменения в учетную политику вносилось в связи с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

— Положения от 22.12.2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

— Положения от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

— Положения от 15.04.2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

— Указаний Банка России от 22.12.2014 г. № 3501-У, от 22.12.2014 г. № 3503-У, от 15.03.2015 г. № 3597-У, от 15.04.2015 г. № 3623-У, от 04.06.2015 г. № 3659-У, от 22.06.2015 г. № 3685-У, от 03.09.2015 г. № 3775-У, от 21.10.2015 г. № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

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 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Остаток, тыс.руб.	Доля,%	Остаток, тыс.руб.	Доля,%
Наличные денежные средства	254,281	50.96	228386	35.34
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	101968	20.43	124548	19.27
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	142774	28.61	293242	45.38
Итого денежных средств и их эквивалентов	499023	100.00	646176	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, предназначенные для торговли. По состоянию на 01.04.2016 г. эти активы представлены вложениями в долевые ценные бумаги российской компании на общую сумму 167 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016 г. – 135 тыс. руб.). Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. отсутствовали.

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

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 1 апреля 2016 года приходилось 69.6 % совокупных активов. Информация о кредитах клиентам раскрывается по видам заемщиков, видам предоставленных ссуд, по географическим зонам.

Кредиты, предоставленные на 01.04.2016 г. и на 01.01.2016 г.:

Направления кредитования заемщиков	На 01.04.2016		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	824200	38.52	607550	31.24
Кредитование кредитных организаций	1893	0.09	3033	0.16
Межбанковские кредиты	1893	0.09	3033	0.16
Учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	874024	40.85	874883	44.99
Кредитование государственных и муниципальных организаций	3338	0.16	5837	0.30
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	84666	3.96	84244	4.33
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	548197	25.61	535350	27.53
Кредитование индивидуальных предпринимателей	122147	5.71	130296	6.70
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	115676	5.41	119156	6.13
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	439525	20.54	459021	23.61
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	2139642	100.00	1,944,487	100.00
Резервы	-122050	X	-131504	X
Чистая ссудная задолженность	2017592	X	1812983	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 01.04.2016		На 01.01.2016		Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %		
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	727811	62.89	755727	62.86	-27,916	-0.04
добыча полезных ископаемых	295	0.03	583	0.05	-288	-0.49
обрабатывающие производства	42589	3.68	45240	3.76	-2651	-0.06

производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3338	0.29	5837	0.49	-2499	-0.43
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	87166	7.53	89744	7.47	-2578	-0.03
строительство	243759	21.06	182388	15.17	61371	0.34
транспорт и связь	0	0	0	0	0	-
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	237984	20.56	246840	20.52	-8856	-0.04
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	70095	6.06	145904	12.14	-75809	-0.52
прочие виды деятельности	16648	1.44	17961	1.49	-1313	-0.07
на завершение расчетов (овердрафты)	25937	2.24	21230	1.77	4707	0.22
Физические лица	429526	37.11	446464	37.14	-16,938	-0.04
ИТОГО	1157337	100	1202191	100	-44,854	-0.04

Распределение кредитных требований по срокам, оставшимся до погашения:

Сроки погашения	На 01.04.2016		На 01.01.2016		Изменение,	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	862989	40.34	633279	32.57	229710	36.27
От 1 до 6 месяцев	311171	14.54	153634	7.90	157537	102.54
От 6 до 12 месяцев	221260	10.34	407810	20.97	-186550	-45.74
От 1 года до 3 лет	400332	18.71	422272	21.72	-21940	-5.2
Свыше 3 лет	264646	12.37	232992	11.98	31654	13.59
Просроченная задолженность	79244	3.70	94500	4.86	-15256	-16.14
Итого	2139642	100.00	1944487	100.00	195155	10.04

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

Виды ценных бумаг	На 01.04.2016 тыс. руб.	На 01.01.2016 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Корпоративные облигации	17155	40955	-23800	X
Итого долговых ценных бумаг	17155	40955	-23800	X
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15958	15958	0	0.00
Резерв под обесценение	0	0	0	-
Итого долевыx ценных бумаг	15958	15958	0	0.00
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	33113	56913	-23800	-41.82

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

4.1.7. Информация о требованиях и обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенном налогообложении

На рассматриваемые отчетные даты требования по текущему налогу на прибыль отсутствовали. Обязательство Банка по текущему налогу на прибыль, составлявшее на 01.01.2016 г. 2434 тыс. руб., погашено в 1 квартале 2016 года.

Сумма отложенного актива, признаваемая Банком, на 01.04.2016 г. включает:

- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 2 138 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 25 тыс. руб.

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

Категория	Стоимость на 01.04.2016 г., тыс. руб.	Доля на 01.04.2016 г., %	Стоимость на 01.01.2016 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2016 г., %	Изменение, тыс. руб.
Помещения	156635	53.43	157312	61.97	-677
Сооружения	1126	0.38	1160	0.46	-34
Машины и оборудование	3496	1.19	3703	1.46	-207
Транспорт	4397	1.5	4606	1.81	-209
Производственный и хоз инвентарь, в т ч мебель	1992	0.68	2086	0.82	-94
Земля	3714	1.27	3714	1.46	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	100600	34.31	23999	9.45	76601
Нематериальные активы	5420	1.85	1086	0.43	4334
ИТОГО	277380	94.61	197666	77.86	79714
Вложения в основные средства	14677	5.01	10892	4.29	3785
Материальные и внеоборотные запасы	1125	0.38	45303	17.85	-44178
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293182	100.00	253861	100.00	39321

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. Прирост недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 1 квартале 2016 года связан в основном с переводом объектов из категории «Материальные и внеоборотные запасы» и переоценкой.

4.1.9. Информация о стоимости прочих активов

<i>Прочие активы</i>	01.04.2016	01.01.2016	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	3,322	4,001	-679	-16.97
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1268	1137	131	11.52
Расчеты с бюджетом по налогам	1,246	896	350	39.06
Проценты по кредитам	23,767	20,528	3239	15.78
Прочее	9,000	8,667	333	3.84

- в т.ч. расходы будущих периодов	1,102	6168	-5066	-82.13
Резервы	-3,689	-4,140	451	-10.89
Итого прочих активов	34,914	31,089	3825	12.30

4.1.10. Информация о средствах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены средствами на корреспондентских счетах, открытых другими кредитными организациями в Банке. По состоянию на 01.04.2016 г. они составляют 79 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 404 тыс. руб.).

4.1.11. Информация о средствах на счетах клиентов

	01.04.2016	01.01.2016	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Прочие юридические лица	595602	543478	52124	9.59
- Текущие/расчетные счета	573602	540978	32624	6.03
- Срочные депозиты	22000	2500	19500	780.00
Физические лица	1796401	1764501	31900	1.81
- Текущие счета/счета до востребования	100615	121276	-20661	-17.04
- Срочные вклады	1695786	1643225	52561	3.20
Прочие средства клиентов	31784	52175	-20391	-39.08
Итого средств клиентов	2423787	2353902	69885	2.97

4.1.12. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. представлены собственными векселями до востребования на общую сумму 8 млн. руб.. Неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг не имеется.

4.1.13. Информация о прочих обязательствах

	01.04.2016	01.01.2016	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Виды обязательств	руб.	руб.		
Проценты по привлеченным средствам	6615	8557	-1942	-22.69
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	6371	0	6371	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1604	0	1604	-
Кредиторская задолженность	991	752	239	31.78
Обязательства по текущим налогам	2183	2912	-729	-25.03
Прочие обязательства	1513	1692	-179	-10.58
- в т.ч. доходы будущих периодов от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	1917	857	1060	123.69
Итого прочих обязательств	0	430	-430	-100.00

4.1.14. Информация о величине уставного капитала

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка в обращении составляет 264000 штук. Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом

голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

<i>Виды активов</i>	1 квартал 2016 года			1 квартал 2015 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	20644	18120	-2524	39882	27860	-12022
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и условные обязательства	4308	4242	-66	12943	12609	-334
Итого	24952	22362	-2590	52825	40469	-12356

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

<i>Виды активов</i>	1 квартал 2016 года,			1 квартал 2015 года		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	386925	392785	-5860	1629395	1632446	-3051
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
Итого	386925	392785	-5860	1629395	1632446	-3051

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

<i>Наименование статьи расходов</i>	1 квартал 2016 года, тыс.руб.	% общей суммы	1 квартал 2015 года, тыс.руб.	% общей суммы
Государственная пошлина	100	3.45	1	0.04
Земельный налог	198	6.82	174	6.26
Налог на имущество	1037	35.73	965	34.72
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0	0	0.00
Транспортный налог	13	0.45	15	0.54
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	1101	37.94	814	29.29
Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	2449	84.39	1969	70.85
Налог на прибыль (бюджет)	453	15.61	810	29.15
Увеличение (+) / Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	0	0	0	0.00
Итого Налог на прибыль	453	15.61	810	29.15
Расход по налогам	2902	100.00	2779	100.00

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

Дополнительных расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, возникающих в деятельности Банка при применении налогового законодательства в 1 квартале 2016 года, не было.

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

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

Банки должны 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 – 5 %, 6 % и 10 % соответственно.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню и достаточности капитала:

Наименование показателя	Норматив, %	01.01.2016 г.	01.04.2016 г.
Достаточность базового капитала (Н1.1)	4.5 (на 01.01.2016 г.- 5.0)	17.5	17.7
Достаточность основного капитала (Н1.2)	6.0	17.5	17.7
Достаточность собственных средств (Н1.0)	8.0 (на 01.01.2016 г.- 10.0)	17.8	18.1

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

В структуре собственного капитала Банка преобладает основной капитал – 97,5 % на 01.04.2016 г. (98,4 % на 01.01.2016 г.).

Наименование показателя	на 01.04.2016 г.		на 01.01.2016 г.	
	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого,	436715	100.00	425440	100.00
в том числе:				
Источники базового капитала:	431048	98.70	419686	98.65
Уставный капитал, всего,	264000	60.45	264000	62.05
в том числе, сформированный:				
обыкновенными акциями (долями)	264000	60.45	264000	62.05
Резервный фонд	10675	2.44	10675	2.51
Нераспределенная прибыль прошлого года	156373	35.81	145011	34.08
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	5435	1.24	1096	0.26
Нематериальные активы	3252	0.74	434	0.10
Отложенные налоговые активы	15	0.00	10	0.00

Отрицательная величина добавочного капитала	2168	0.50	652	0.15
Базовый капитал	425613	97.46	418590	98.39
Основной капитал	425613	97.46	418590	98.39
Источники дополнительного капитала:	11102	2.54	6850	1.61
Прибыль:	10005	2.29	5780	1.36
текущего года	10005	2.29	5777	1.36
прошлых лет	0	0	3	0.00
Прирост стоимости имущества	1097	0.25	1070	0.25
Дополнительный капитал	11102	2.54	6850	1.61

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	0	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	293182	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	3252	X	X	X
3.3.1	деловая репутация (гулвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гулвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.3.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3252	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов" за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	3252
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал,:	X	2168	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	2168

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2163	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	15	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	15
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	2194305	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

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

За период с начала года значение показателя финансового рычага и величины компонентов показателя изменились не существенно.

По состоянию на 01.04.2016 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) и величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, совпадают.

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

5.1 Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения

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

К значимым рискам Банк относит следующие финансовые риски - кредитный риск, риск потери ликвидности (риск ликвидности), рыночные риски (в т.ч. фондовый риск, валютный риск и процентный риск), операционный риск. Кроме того, Банк управляет нефинансовыми рисками - регуляторным, правовым, риском потери деловой репутации, стратегическим, информационным (риском информационной безопасности), дополнительным риском потери управляемости, риском внедрения новых банковских продуктов.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение финансовых обязательств должника (заемщика) перед Банком в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка и/или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, 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 правовому риску – несоблюдение Банком требований заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
- по информационному риску – неблагоприятные последствия инцидентов информационной безопасности;
- по дополнительному риску потери управляемости – принятие руководством филиала (иного внутреннего обособленного структурного подразделения Банка) решений, превышающих их полномочия и/или невыполнения филиалом (иным внутренним обособленным структурным подразделением Банка) решений, принятых органами управления Банка;
- по риску внедрения новых банковских продуктов – недостижение запланированного уровня окупаемости новых банковских продуктов, услуг, операций и технологий.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года представлена в разделе 4.3. Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается незначительно от среднего значения за период, отличия от минимального и максимального значений за период составляют менее 10 %.

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида 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).

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

В течение отчетного года 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 01.04.2016 г. составляет 1 869 623 тыс. рублей (на 01.01.2016 г. – 1 824 535 тыс. рублей)

При распределении активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И наибольший удельный вес в совокупном кредитном риске имеет 4 группа активов с коэффициентом риска 100 % (на 01.04.2016 г. – 65,1%, на 01.01.2016 – 66,0%) и активы с повышенными коэффициентами риска (на 01.04.2016 г. – 33,7%, на 01.01.2016 г. – 31,0%) – к этим категориям относится в основном ссудная задолженность и прочие требования к юридическим и физическим лицам. Доля активов с иными группами риска (средства на корсчетах и депозитах в Банке России и кредитных организациях), а также условных обязательств кредитного характера незначительна. Кредитный риск по производным финансовым инструментам отсутствует.

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

**Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности
На 01.04.2016**

Номер строки формы 115	Состав активов	Сумма требования	Реструктурированная задолженность		Просроченная задолженность					
			Всего	Удельный вес в соответствующей группе, %	Всего	Удельный вес в соответствующей группе, %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	150641	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	143021	0	0.00	0	0.00	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1893	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.7	прочие активы	5410	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	317	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	908300	90805	10.00	62258	6.85	403	0	0	61855
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	88004	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	115676	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	15958	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2.6	прочие активы	34523	0	0.00	993	2.88	403	0	0	590
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	30537	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	14332	0	0.00	1909	13.32	0	0	0	1909
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	639807	90805	14.19	59356	9.28	0	0	0	59356
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	448514	190802	42.54	23781	5.30	813	849	732	21387
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	8311	2465	29.66	0	0.00	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	65412	4083	6.24	1636	2.50	0	0	0	1636
3.3	автокредиты	9956	1800	18.08	0	0.00	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	345847	182454	52.76	20723	5.99	798	803	656	18466
3.5	прочие активы	10361	0	0.00	363	3.50	0	28	60	275
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	9998	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	8627	0	0.00	1059	12.28	15	18	16	1010
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1507455	281607	18.68	86039	5.71	1216	849	732	83242
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1315441	281607	21.41	81715	6.21	798	803	656	79458

На 01.01.2016

Номер строки формы 115	Состав активов	Сумма требования	Реструктурированная задолженность		Просроченная задолженность					
			Всего	Удельный вес в соответствующей группе, %	Всего	Удельный вес в соответствующей группе, %	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	298218	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	293523	0	0.00	0	0.00	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3033	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.7	прочие активы	1656	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	6	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	908551	105121	11.57	77873	8.57	1272	40030	1351	35220
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	90081	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2.3.	требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	119156	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	15958	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2.6	прочие активы	4163	0	0.00	1918	46.07	1272	30	14	602
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	13547	0	0.00	2464	18.19	0	0	1337	1127
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	665646	105121	15.79	73491	11.04	0	40000	0	33491
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	466146	202886	43.52	25100	5.38	960	1103	637	22400
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	16402	2465		0	0.00	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	72884	4265	5.85	1873	2.57	0	0	60	1813
3.3	автокредиты	12463	1800	14.44	0	0.00	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	344715	194356	56.38	21727	6.30	916	997	521	19293
3.5	прочие активы	12962	0	0.00	404	3.12	28	72	31	273
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	12557	0	0.00	0		0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6720	0	0.00	1096	16.31	16	34	25	1021
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1672915	308007	18.41	102973	6.16	2232	41133	1988	57620
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1336937	308007	23.04	97091	7.26	916	40997	581	54597

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

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 01.04.2016															
1	Требования к кредитным организациям	150641	129204	21437	0	0	0	303	56	303	303	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	908300	33438	555563	141648	157127	20524	118880	88031	89994	15447	9108	44915	20524	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	448514	81347	147464	56946	139922	22835	95932	30264	35689	3536	4184	8185	19784	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1507455	243989	724464	198594	297049	43359	215115	118351	125986	19286	13292	53100	40308	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1315441	95946	687359	196324	295015	40797	214303	117786	122050	18579	13071	52649	37751	
На 01.01.2016															
1	Требования к кредитным организациям	298218	280951	17267	0	0	0	342	61	342	342	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	908550	22265	547551	142843	157231	38660	131163	100121	102463	9671	9180	44953	38659	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	466146	80180	159993	59732	142384	23857	99234	27778	33119	4122	4376	3961	20660	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1672740	383396	724637	202575	299615	62517	230739	127960	135924	14135	13556	48914	59319	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1336937	83806	695793	200485	297565	59288	229824	127326	131504	13584	13361	48464	56095	

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

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

Вид обеспечения	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 786 549	1 849 262
Полученные гарантии и поручительства	3 287 782	3 002 511

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Порядок работы с полученным обеспечением регулируется внутренним документом - Положением о порядке работы с обеспечением по ссудам и условным обязательствам кредитного характера в АО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС". Процедура оценки обеспечения заключается в определении справедливой стоимости залогового обеспечения: 1) при выдаче кредита, 2) в случае, если обеспечение по ссуде учитывается при формировании резерва – на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал; 3) в остальных случаях одновременно с проведением проверки фактического наличия предмета залога в сроки, установленные для каждого вида обеспечения (недвижимость – не реже 1 раза в год (в случае, если обеспечение по ссуде формируется с учетом обеспечения I и II категории качества – не реже одного раза в квартал); оборудование, транспортные средства, товары в обороте – не реже одного раза в квартал) или вынесением профессионального суждения при проведении оценки текущего финансового положения Заемщика (если в залог переданы ценные бумаги).

В отдельных случаях Банк может принимать обеспечение в уменьшение резерва на возможные потери, относящееся к первой или второй категории качества. В 1 квартале 2016 года Банком принято обеспечение в уменьшение резерва на возможные потери, относящееся ко второй категории качества (недвижимость). Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, по состоянию на 01.04.2016 года составила 753 312 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 766 821 тыс.руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на возможные потери на 96 617 тыс. руб. и 102 499 тыс. руб. соответственно.

5.2.2. По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют. Составными частями рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий

информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены акциями и облигациями российских компаний. Методология определения стоимости инструментов, предназначенных для торговли, заключается в отражении их в бухгалтерском учете Банка по текущей (справедливой) стоимости, определенной на основе рыночных данных (по средневзвешенной цене). 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 средневзвешенной цены (более чем на 10%).

Оценка рыночного риска в Банке в 1 квартале 2016 году производилась стандартизированным методом в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 28.09.2012 г. № 387-П).

Изменение средневзвешенной цены финансовых активов, приводящее к переоценке балансовой стоимости активов, оказывает влияние как на капитал, так и на прибыль Банка. Данное влияние показано в таблице.

	На 01.04.2016 года		На 01.01.2016 года		Воздействие на собственные средства, тыс.руб.
	Стоимость актива, тыс.руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб.	Стоимость актива, тыс.руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб.	
Балансовая стоимость финансовых активов на отчетную дату	167		135		
Увеличение средневзвешенной цены	+10%	17	17	+10%	14
Уменьшение средневзвешенной цены	-10%	(17)	(17)	-10%	(14)

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

Для минимизации валютного риска Банк:

- осуществляет вложение привлеченных валютных средств в валютные активы, аналогичные по валюте привлечения, размерам, срокам;
- осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции (контроль соответствия размера ОВП лимитам, установленным Банком России, прогноз несоответствия по валютным позициям, а при возможности возникновения несоответствия - принятие мер, направленных на исправление ситуации).

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

Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции в 1 квартале 2016 года

Наименование показателя	01.01.2016	01.04.2016
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	2.6855	4.1748

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В 1 квартале 2016 году Банк в минимальных объемах привлекал средства населения в иностранной валюте, при этом предоставление валютных кредитов не осуществлял.

Привлеченные средства были размещены исключительно на корреспондентских счетах Банка. Соответственно, Банк исключил из своей деятельности риск вероятности 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 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 01.04.2016	На 01.01.2016
Укрепление доллара США на 10 %	1280	909
Ослабление доллара США на 10 %	-1280	-909
Укрепление евро на 10 %	542	239
Ослабление евро на 10 %	-542	-239
Укрепление прочих валют на 10 %	1	7
Ослабление прочих валют на 10 %	-1	-7

5.2.3. По операционному риску

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

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

Далее в таблице представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска и основных компонентов, участвующих в расчете операционного риска (данные не изменились по сравнению с 01.01.2016 г.).

Наименование показателя	Данные на 01.04.2016 г.	Данные на 01.01.2016г.
Период, предшествующий дате расчета операционного риска	2012 - 2014 гг.	2012 - 2014 гг.
Средние доходы за период для целей расчета операционного риска, всего, в том числе:	261628	261628
- чистые процентные доходы	155018	155018
- чистые непроцентные доходы	106610	106610
Операционный риск	39244	39244
Величина риска в % от собственного капитала	9.22	9.22

5.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями Российских компаний. Изменение процентных ставок напрямую влияет на стоимость облигаций, так например повышение ставки уменьшает рыночную стоимость облигаций и наоборот понижение процентных ставок увеличивает рыночную стоимость облигации. Изменение рыночной стоимости облигации находит свое отражение в балансовой стоимости путем переоценки финансовых инструментов, что в свою очередь отражается на значении капитала Банка.

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

	На 01.04.2016 года			На 01.01.2016 года		
	Стоимость актива, тыс.руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб.	Воздействие на собственные средства, тыс.руб.	Стоимость актива, тыс.руб.	Воздействие на прибыль или убыток, тыс.руб.	Воздействие на собственные средства, тыс.руб.
Балансовая стоимость финансовых активов на отчетную дату	17155			40955		
Увеличение процентной ставки	+5%	0	(858)	+5%	0	(2048)
Уменьшение процентной ставки	-5%	0	858	-5%	0	2048

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

5.2.5. По риску инвестиций в долевые инструменты

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, содержится в пункте 4.1.4.

5.2.6. По процентному риску банковского портфеля

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

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

Оценка процентного риска в Банке производится методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с методологией формы отчетности «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Оценка процентного риска производится не реже 1 раза в квартал.

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

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

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

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

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

Результаты оценки процентного риска по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 г. приведены ниже.

<i>в тысячах рублей</i>	До востре бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 01.04.2016					
Итого финансовых активов	970,186	294980	246743	677650	2189559
Итого финансовых обязательств	192486	500559	368813	967858	2029716
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.04.2016 года	777700	-205579	-122070	-290208	159843
На 01.01.2016					
Итого финансовых активов	767447	229800	390421	671557	2059225
Итого финансовых обязательств	207024	413584	446123	903032	1969763
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2016 года	560423	-183784	-55702	-231475	89462

По состоянию на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. источниками формирования процентного риска в основном являлись финансовые инструменты, выраженные в рублях. Влияние инструментов, выраженных в других валютах, очень незначительно.

5.2.6. По риску ликвидности

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

Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте, обеспечения доступа к различным источникам финансирования.

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 и размеров принимаемых рисков при привлечении и размещении средств предельным значениям, установленным Банком России.

В течение всего отчетного периода Банк поддерживал показатели ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Распределение балансовых активов 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 01.04.2016										
Активы	1 258 407	1 321 636	1 337 855	1 391 445	1 400 412	1 495 570	1 661 396	1 711 934	1 878 244	2 346 036
Обязательства	696 439	703 176	712 633	749 990	815 395	1 019 821	1 348 198	1 493 717	1 717 010	2 684 457
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	118 156	118 156	118 156	118 156	118 156	118 156	118 156	118 156	118 156	118 156
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	443 812	500 304	507 066	523 299	466 861	357 593	195 042	100 061	43 078	-456 577
на 01.01.2016										
Активы	1 205 507	1 205 719	1 218 925	1 272 235	1 293 533	1 373 547	1 495 702	1 677 921	1 842 218	2 299 665
Обязательства	674 248	684 532	709 164	752 551	806 940	941 044	1 271 642	1 565 451	1 717 765	2 620 441
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	110 873	110 873	110 873	110 873	110 873	110 873	110 873	110 873	110 873	110 873
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	420 386	410 314	398 888	408 811	375 720	321 630	113 187	1 597	13 580	-431 649

6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

В течение 1 квартала 2016 года Банком были приобретены права требования у ЗАО КБ «Альта-Банк» к юридическому лицу на общую сумму 30 652 тыс. рублей. Указанные требования отнесены ко 2 категории качества в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 254-П.

Виды активов, возникших из сделок по уступке прав требований	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	125 675	131 713
-резервы	35 019	39 744
Приобретенные права требования	30 537	0
-резервы	3 054	0

Согласно п. 2.3 Инструкции Банка России № 139-И требования относятся к 4 группе активов, их стоимость с учетом взвешивания на коэффициент риска (100 %) составляет 118 139 тыс. рублей.

При отражении в бухгалтерском учете сделок по уступке прав требований Банк руководствуется Приложением 11 к «Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк использует общий порядок, предусмотренный для ссудной задолженности в Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Председатель правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Главный бухгалтер

16 мая 2016 года



М.В. Суглобова

И.Н. Кичасв