

**Подлежит утверждению в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
общим собранием акционеров
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
27 апреля 2017 года**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
ЗА 2016 ГОД**

**г. Иваново
2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	36
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	37
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	37
2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	38
2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	39
2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	40
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	40
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	40
3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	41
3.3. Сведения о событиях после отчетной даты	42
3.4. Иная информация о принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности	42
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	42
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	42
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	42
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	43
4.1.3. Методы оценки активов (финансовых инструментов) по справедливой стоимости.....	43
4.1.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	44
4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	47
4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.....	48
4.1.7. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.....	48
4.1.8. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и иная существенная информация о финансовых инструментах.....	48
4.1.9. Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	48
4.1.10. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	49
4.1.11. Информация о переоценке основных средств и оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	50
4.1.12. Информация о стоимости прочих активов	51
4.1.13. Информация о средствах кредитных организаций	52
4.1.14. Информация о средствах на счетах клиентов	52
4.1.15. Информация о выпущенных ценных бумагах	52
4.1.16. Информация о прочих обязательствах	53
4.1.17. Информация о величине уставного капитала.....	54
4.1.18. Отложенные налоговые активы и обязательства	54
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	54

4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов.....	54
4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	55
4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	55
4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.....	55
4.2.5. Информация о вознаграждении работникам	55
4.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.....	56
4.2.7. Иная информация о статьях доходов и расходов, подлежащая отдельному раскрытию.	56
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	56
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	59
4.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	60
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	61
5.1 Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения	61
5.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	62
5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	64
5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года	65
5.5 Политика в области снижения рисков.....	65
5.6 Информация о составе и периодичности отчетности банка по рискам	66
5.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года	67
5.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.	67
5.9 Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.	68
5.10. Информация в отношении каждого значимого вида рисков	68
5.10.1. По кредитному риску	68
5.10.2 По рыночному риску.....	74
5.10.3. По операционному риску.....	76
5.10.4. По риску инвестиций в долговые инструменты.....	77
5.10.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.....	77
5.10.6. По процентному риску банковского портфеля	78
5.10.7. Информация по иным значимым рискам.....	79
6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	87
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	87
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» СТОРОНАМИ	88
9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА.....	89

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и включает в себя публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» за 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, учитывает события после отчетной даты, включает сопоставимые между собой показатели за 2016 и 2015 годы.

АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (далее Банк) является кредитной организацией, действующей в форме акционерного общества.

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», основан в 1993 г.).

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2017 года в составе Банка функционируют 21 внутреннее структурное подразделение, все на территории Центрального федерального округа: 19 в Ивановской области и 2 в Московской области.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 447 357 тыс. руб., в том числе, величина оплаченного уставного капитала Банка 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 год в деятельности Банка не было.

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

Информация по сегментам деятельности кредитной организации не раскрывается, так как Банк не осуществляет публичное размещение ценных бумаг.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru (начиная с годового отчета за 2013 год).

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса содержится в п. 4.1. пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год (далее – пояснительная информация)

Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках отражается в пунктах 4.2. пояснительной информации.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала приведена в пункте 4.3 пояснительной информации.

Краткая сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств отражена в пункте 4.4. пояснительной информации.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

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

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2016 году оставались: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады и депозиты, валютные операции, операции с банковскими картами, операции с ценными бумагами.

Кредитование

В течение 2016 года Банк продолжил проводить операции по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Судная задолженность предприятий и организаций реального сектора экономики оставалась преобладающей в активах Банка на протяжении всего отчетного года. На её долю по итогам 2016 года приходилось 69,6 % совокупных активов Банка.

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

Основу кредитного портфеля Банка составляют предприятия и организации, являющиеся субъектами малого и среднего бизнеса, а так же индивидуальные предприниматели. Их доля в корпоративном портфеле составляет 70,1%.

Банк продолжил предлагать 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), также программы кредитования «На неотложные

нужды» и программа предоставления ипотечных кредитов. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, в кредитном портфеле Банка составляет 18,7 %.

Учитывая повышенные риски, в 2016 году Банк не осуществлял операции на рынке межбанковского кредитования, размещая свободные краткосрочные ресурсы исключительно в депозиты Банка России. Их доля в портфеле по итогам года составила 43,9 %.

Расчетно-кассовое обслуживание

В течение 2016 года Банк осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

Валютные операции

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).

Операции с банковскими картами

Банк "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 осуществляет выпуск карт как в рамках реализации "зарплатных" проектов, так и на индивидуальной основе.

Операции с ценными бумагами

В связи с возросшими рисками на биржевом и внебиржевом рынках, в 2016 году Банк проводил операции купли–продажи ценных бумаг в относительно небольших объемах и исключительно с высоколиквидными ценными бумагами (в том числе, с облигациями Российской Федерации и корпоративными облигациями эмитентов преимущественно с государственным участием).

2.2 Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

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

В условиях сдержанного роста мировой экономики и сохранения относительно стабильных внутренних финансовых условий в 2016 году продолжилось замедление спада российской экономики. Потенциал экономического роста РФ был ограничен низкими темпами роста производительности труда, сокращением инвестиций в основной капитал на фоне снижения прибылей компаний, а также низкой экономической активностью в странах - торговых партнерах России.

По данным Росстата, сокращение ВВП по итогам 2016 года составило 0,2% в годовом выражении против снижения на 3,7% в 2015 году, розничные продажи сократились на 5,2% (в сравнении со снижением на 10% в 2015 году). Инфляция в годовом выражении снизилась с 12,9% в декабре 2015 года до 5,4% в декабре 2016 года.

В течение 2016 года цена за баррель нефти марки Urals колебалась в интервале 24,5 – 53,9 долларов США. Динамика курса российского рубля в течение 2016 года по-прежнему определялась динамикой цен на нефть, к концу января 2016 года курс достиг 82 рубля за доллар США вслед за удешевлением нефти, а к концу 2016 года укрепился до 60,7 рублей за доллар США, то есть на 16,8% за 2016 год в целом.

Банк России до конца 2016 сохранял умеренно жесткие денежно-кредитные условия, удерживая ключевую ставку на уровне 10,0 %.

По данным Банка России, за 2016 год активы банков выросли на 1,9 %. Сдержанный рост активов обусловлен сокращением валютной части на -7,2 %, в то время как рублевые активы выросли на 6,6 %. Портфель розничных кредитов вырос на 1,4 %. Наибольшему росту подверглись ипотечные кредиты, в то время как портфели других кредитных розничных продуктов незначительно сократились.

В четвертом квартале 2016 года наблюдалось снижение доли просроченной задолженности как в розничном, так и в корпоративном портфелях благодаря консервативному подходу крупных банков к выбору заемщиков и списанию просроченной задолженности. На конец 2016 года доля просроченной задолженности в розничном портфеле составила 7,9 %, в корпоративном портфеле – 6,3 %.

Розничные депозиты выросли на 9,2 %. Пик роста был достигнут в декабре (+3,8%) благодаря притоку средств на текущие счета физических лиц.

Совокупный финансовый результат банковского сектора превысил докризисный уровень благодаря сокращению расходов на резервы и восстановлению процентной маржи. В 2016 году прибыль банковского сектора до налогообложения составила 930 млрд. рублей, что на 58 % выше прибыли, полученной банками в 2015 году.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов.

2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

По итогам работы АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2016 году:

- валюта баланса в целом по Банку по состоянию на 01.01.2017 г. составила 3,0 млрд. руб.;
- прибыль Банка за 2016 год составила 22,6 млн. руб.;
- величина собственных средств (капитала) на 01.01.2017 г. составила 447 357 тыс. руб.

Основной группой пассивов АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2016 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2017 г. 2,5 млрд. руб., или 83,6 % всех банковских ресурсов.

Доля источников собственных средств, рассчитанных в соответствии с порядком составления соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», на 01.01.2017 г. составили 15,1 %.

Основными группами активов Банка в 2016 году остались:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой по состоянию на 01.01.2017 г. приходится 37,4 % всех активов;
- средства размещенные в депозиты Банка России – 32,1 % всех активов;
- основные средства Банка – 13,4 % активов.
- денежные средства – 6,7 % активов;
- средства на корреспондентских счетах и счетах учета обязательных резервов в Банке России – 3,7 % активов;

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2016 году, как и в предыдущие годы, остались кредитование, расчетно – кассовое обслуживание, валютные операции, операции с ценными бумагами.

2.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Протоколом заседания наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» определена дата проведения общего годового собрания акционеров Банка 27 апреля 2017 года. На годовом общем собрании акционеров будет рассмотрен вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» за 2016 год и принято решение о распределении чистой прибыли за 2016 год, что будет отражено в протоколе общего собрания акционеров.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

При формировании учетной политики в 2016 году АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П) руководствовался следующими принципами бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности - принцип, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
2. Отражение доходов и расходов по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации.
4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Учетная политика обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преимущество входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.
8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
9. Открытость. Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, должны быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
12. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
13. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
14. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, по справедливой стоимости осуществляется ежегодно.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В течение 2016 года 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.

Основные изменения в учетной политике на 2016 год обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России по порядку ведения бухгалтерского учета:

— 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 связи с вступлением в силу указанных нормативных актов Банком рассчитан показатель Прочего совокупного дохода за 2015 год.

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

3.3. Сведения о событиях после отчетной даты

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты), отражены в ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к приложению к Положению ЦБ РФ N 385-П. В том числе, к корректирующим событиям отнесены:

- начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января года, следующего за отчетным (расчеты с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» в сумме 2 283,7 тыс. руб.);
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты (расходы по оплате за оказанные работы и услуги) - 1 127 тыс. руб.;
- изменение справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и имущества, полученного по договорам отступного - общее снижение в размере 1 955 тыс. руб.;
- корректировки по налогам и сборам за отчетный год:
 - отражение сумм отложенных налоговых обязательств по налогу на прибыль на конец отчетного года – 537 тыс. руб.;
 - сумма налога на прибыль к доплате за 2016 год в размере 598 тыс. руб.

Иные некорректирующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после 31 декабря 2016 года условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», отсутствуют.

3.4. Иная информация о принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности

В период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности существенных изменений в учетную политику на следующий отчетный год не вносилось.

Факторов, способных вызвать прекращение существенной части основной деятельности Банка, после отчетной даты не возникло.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий период не было.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Остаток, тыс.руб.	Доля,%	Остаток, тыс.руб.	Доля,%
Наличные денежные средства	203307	31.46	228386	35.34
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	93830	14.52	124548	19.27
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (за вычетом резервов)	91652	14.18	293242	45.38
Итого денежных средств и их эквивалентов	388789	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. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Также для целей составления отчета о движении денежных средств из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенные ко 2 категории качества в соответствии с «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 N 283-П.

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 01.01.2017 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям. По состоянию на 01.01.2016 г. данная категория была представлена долевыми ценными бумагами (простыми акциями) российской энергетической компании (135 тыс. руб.).

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. отсутствовали.

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

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

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

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

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

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

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

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

4) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ и по ней отсутствует информация о сделках на внебиржевом рынке, то текущая (справедливая) стоимость может быть определена, как цена предоставленная независимым оценщиком, с которым у Банка заключен договор на оказание данных услуг, рассчитанная в соответствии с одним из методов определения справедливой стоимости описанным в Прил. 40 к Приказу Министерства Финансов РФ № 217Н от 28.12.2015 г.

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

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

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

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

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

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

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

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 01.01.2017 г. приходилось 37,4 % совокупных активов. На долю, приравненной к ссудной задолженности, в виде депозитов, размещенных в Банке России на 01.01.2017 г. приходилось 32,1% совокупных активов.

Информация о кредитах клиентам раскрывается по видам заемщиков, направлениям деятельности кредитной организации и видам предоставленных ссуд.

Ссудная и приравненная к ней задолженность, на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г.:

Направления размещения средств	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	967 900	43.94	607550	31.24
Кредитование кредитных организаций	2533	0.11	3033	0.16
Межбанковские кредиты	2533	0.11	3033	0.16
Учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	820631	37.26	874883	44.99
Кредитование государственных и муниципальных организаций	0	0.00	5837	0.30
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	81796	3.71	84244	4.33
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	420372	19.09	535350	27.53
Кредитование индивидуальных предпринимателей	159712	7.25	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)	158751	7.21	119156	6.13
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	411635	18.69	459021	23.61
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	2 202 699	100.00	1 944 487	100.00
Резервы	-106 813	X	-131 504	X
Чистая ссудная задолженность	2 095 886	X	1 812 983	X

Виды ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, физических лиц классифицированы исходя из целей предоставленных кредитов на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г.

Виды ссуд	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине кредитов, %
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	820631	66.59	874883	65.60
Финансирование текущей деятельности	379849	30.83	475359	35.65
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	158751	12.88	119156	8.93
Капитальные вложения	141512	11.48	197326	14.79
Покупка недвижимости	18882	1.53	34280	2.57
Рефинансирование ссудной задолженности, погашение кредитов третьих лиц (предоставление займов третьим лицам)	96955	7.87	48762	3.66
Приобретение прав требования	24682	2.00	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	411635	33.41	459021	34.40
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	1665	0.14	16402	1.23
ипотечные ссуды	72069	5.85	72884	5.46

автокредиты	7214	0.59	12463	0.93
иные потребительские ссуды	241718	19.61	344715	25.84
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	88969	7.22	12557	0.94
ИТОГО	1232265	100.00	1333904	100.00

Информация по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлена на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах».

Виды деятельности заемщиков	На 01.01.2017		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:	637198	66.39	755727	62.86	-118529	-15.68
добыча полезных ископаемых	295	0.03	583	0.05	-288	-49.40
обрабатывающие производства	27833	2.9	45240	3.76	-17407	-38.48
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	5837	0.49	-5837	-100.00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	73686	7.68	89744	7.47	-16058	-17.89
строительство	96507	10.05	182388	15.17	-85881	-47.09
транспорт и связь	0	0	0	0	0	x
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	293015	30.53	246840	20.52	46175	18.71
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	103060	10.74	145904	12.14	-42844	-29.36
прочие виды деятельности	10532	1.10	17961	1.49	-7429	-41.36
на завершение расчетов (овердрафты)	32270	3.36	21230	1.77	11040	52.00
Физические лица	322666	33.62	446464	37.14	-123798	-27.73
ИТОГО	959864	100.00	1202191	100.00	-242327	-20.16

Все выданные кредиты предоставлялись клиентам, находящимся в Центральном федеральном округе Российской Федерации. Информация по географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации представлена в таблице (на основе форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»):

Территориальное местонахождение заемщика	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение,	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Ивановская область	831358	86.60	1029455	85.60	-198097	-19.24
Московская область	78616	8.20	96652	8.00	-18036	-18.66
Г.Москва	39578	4.10	71622	6.00	-32044	-44.74
Вологодская область	4958	0.50	0	0.00	4958	x
Калужская область	3384	0.40	4009	0.30	-625	-15.59
Владимирская область	987	0.10	453	0.10	534	117.88
Ярославская область	983	0.10	0	0.00	983	x
Итого	959864	100.00	1202191	100.00	-242327	-20.16

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

Сроки погашения	На 01.01.2017		На 01.01.2016		Изменение,	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	986388	44.78	633279	32.57	353109	55.76
От 1 до 6 месяцев	215684	9.79	153634	7.90	62050	40.39
От 6 до 12 месяцев	319481	14.50	407810	20.97	-88329	-21.66
От 1 года до 3 лет	345851	15.70	422272	21.72	-76421	-18.1
Свыше 3 лет	301220	13.68	232992	11.98	68228	29.28
Просроченная задолженность	34075	1.55	94500	4.86	-60425	-63.94
Итого	2202699	100.00	1944487	100.00	258212	13.28

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

Виды ценных бумаг	На 01.01.2017	На 01.01.2016	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Облигации Российской Федерации	24540	0	24540	X
Корпоративные облигации	35794	40955	-5161	-12.60
Итого долговых ценных бумаг	60334	40955	19379	47.32
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15958	15958	0	0.00
Резерв под обесценение	0	0	0	X
Итого долевыми ценных бумаг	15958	15958	0	0.00
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	76292	56913	19379	34.05

Далее представлено описание основных вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года в разрезе видов ценных бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

На 01.01.2017 года

Вид деятельности	Страна регистрации	Срок погашения	Справедливая стоимость
Оптовая торговля	РФ	-	15958
Итого долевыми ценные бумаги			15958
Органы исполнительной власти (Министерство финансов РФ)	РФ	04.04.2017	24540
Финансовое посредничество	РФ	18.03.2019	5195
Финансовое посредничество	РФ	09.02.2017	4826
Связь	РФ	08.02.2033	25773
Итого долговые ценные бумаги			60334

На 01.01.2016 года

Вид деятельности	Страна регистрации	Срок погашения	Справедливая стоимость
Оптовая торговля	РФ	-	15958
Итого долевыми ценные бумаги			15958
Финансовое посредничество	РФ	19.01.2016	14717
Финансовое посредничество	РФ	16.02.2016	5292
Финансовое посредничество	РФ	09.02.2017	20946
Итого долговые ценные бумаги			40955

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов Российской Федерации отсутствуют.

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

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

4.1.7. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, на отчетную дату отсутствуют.

4.1.8. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и иная существенная информация о финансовых инструментах

В соответствии с учетной политикой, изменение стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражается путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

В течение отчетного года вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам, отсутствовали.

В течение отчетного периода реклассификаций финансовых инструментов из одной категории в другую не осуществлялось, все ценные бумаги учитывались в рамках той категории, к которой были отнесены в момент покупки.

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

Категория	Сумма актива		Сумма резерва		Справедливая стоимость	
	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
Долевые ценные бумаги						
1 категория качества	15958	15958	0	0	15958	15958
Итого долевых ценных бумаг	15958	15958	0	0	15958	15958
Итого ценных бумаг, по которым созданы резервы на возможные потери	15958	15958	0	0	15958	15958

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

Категория	Стоимость на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2017 г., %	Стоимость на 01.01.2016 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2016 г., %
Здания	157721	38.94	157313	61.97
Земельный участок	3994	0.99	3714	1.46
Сейфы и аналогичное	1752	0.43	1896	0.75
Улучшение недвижимого имущества	2430	0.60	2976	1.17
Офисное и компьютерное оборудование, мебель и автомобили	5048	1.25	6682	2.63
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	206292	50.92	23999	9.45
Нематериальные активы	4838	1.19	1086	0.43
ИТОГО	382075	94.32	197666	77.86
Вложения в основные средства	21761	5.36	10892	4.29
Материальные и внеоборотные запасы	1217	0.30	45303	17.85
Резервы на возможные потери по ОС	31	0.01	0	0.00
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	405022	100.00	253861	100.00

Далее представлено изменение стоимости основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и нематериальных активов в течение 2015 года и 2016 года.

	Здания	Земельный участок	Сейфы и аналогичное имущество	Улучшение недвижимого имущества	Офисное и компьютерное оборудование, мебель и автомобили	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Нематериаль ные активы	ИТОГО
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	165343	3718	1971	2550	5700	18572	0	197854
Первоначальная стоимость								
Остаток на начало года	180891	3718	3308	7567	26978	18572	70	241104
Поступления	0	0	58	1355	3068	6038	1086	11605
Выбытия	-6150	-31	-81	-1573	-893	0	-70	-8798
Переоценка	-157	27	0	0	0	-611	0	-741
Остаток на конец года	174584	3714	3285	7349	29153	23999	1086	243170
Накопленная амортизация								
Остаток на начало года	15548	0	1268	5296	21068	0	70	43250
Амортизационные отчисления текущего года	2794	0	157	650	2293	0	0	5894
Выбытия	-1069	0	-37	-1571	-893	0	-70	-3640
Остаток на конец года	17273	0	1388	4375	22468	0	0	45504
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	157311	3714	1897	2974	6685	23999	1086	197666
Первоначальная стоимость								

Остаток на начало года	174584	3714	3285	7349	29153	23999	1086	243170
Поступления	3153	280	73	121	277	170466	4528	178898
Выбытия	0	0	-173	-196	-325	-43419	0	-44113
Переоценка	0	0	0	0	0	55246	0	55246
Остаток на конец года	177737	3994	3185	7274	29105	206292	5614	433201
Накопленная амортизация								0
Остаток на начало года	17273	0	1388	4375	22468	0	0	45504
Амортизационные отчисления текущего года	2743	0	158	665	1914	0	776	6256
Выбытия	0	0	-113	-196	-325	0	0	-634
Остаток на конец года	20016	0	1433	4844	24057	0	776	51126
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	157721	3994	1752	2430	5048	206292	4838	382075

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. отсутствовали.

Текущее использование нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, не отличается от их эффективного использования.

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. отсутствовали.

4.1.11. Информация о переоценке основных средств и оценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Переоценка основных средств в 2016 году не проводилась.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в балансе Банка по справедливой стоимости, оценка проводится ежегодно в соответствии с Положением о порядке определения справедливой (рыночной) стоимости активов (кроме ценных бумаг) в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (утв. Протоколом Правления от 11.01.2016 г.).

Дата последней оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, - 30 января 2017 года по состоянию на 01 января 2017 года.

Сведения об оценщике: Индивидуальный предприниматель Орешенков Петр Владимирович

- свидетельство о членстве в СОО № 2340-09 от 01.07.2009 г.

- действительный член НП «Саморегулируемая Организация Ассоциации Российских Магистров Оценки», включен в реестр членов НП «АРМО» 01 июля 2009 г., зарегистрированный № 1616.

Сведения о проведенной экспертизе: Экспертное заключение НП «Саморегулируемой Организации Ассоциации Российских Магистров Оценки» от 02.12.2016 года.

При проведении оценки Оценщиком используется сравнительный (рыночный) подход, а при невозможности его применения, либо при наличии обоснованных сомнений в полученных результатах применяются затратный и доходный подходы.

При определении рыночной стоимости объектов недвижимости сравнительным подходом в связи с закрытостью рынка и информации о реальных стоимостях купли-продажи объектов, аналогичных оцениваемым, оценщиком применяется допущение о возможности применения подтвержденной общедоступной информации, размещенной в объявлениях о продажах в сети Интернет, о ценах предложений аналогов с внесением соответствующих корректировок.

При применении доходного подхода путем расчета прогнозируемого дохода из ставки арендной платы применяется аналогичное допущение о возможности применения подтвержденной общедоступной информации, размещенной в объявлениях об аренде в сети Интернет, о ценах предложений аренды аналогов с внесением соответствующих корректировок.

В случае применения нескольких подходов при оценке одного объекта итоговая величина стоимости объекта оценки определяется как итог обоснованного оценщиком обобщения результата расчетов стоимости объекта оценки с использованием примененных подходов.

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

4.1.12. Информация о стоимости прочих активов

Прочие активы	01.01.2017	01.01.2016	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5008	4001	1007	25.17
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1350	1137	213	18.74
Расчеты с бюджетом по налогам	422	896	-474	-52.89
Проценты по кредитам	17276	20528	-3252	-15.84
Прочее	4896	8667	-3771	-43.51
- в т.ч. расходы будущих периодов	2656	6168	-3512	-56.94
Резервы	-2967	-4140	1173	-28.33
Итого прочих активов	25985	31089	-5104	-16.42

Информация о сроках, оставшихся до погашения дебиторской задолженности, отраженной в прочих активах, представлена в таблице.

Прочие активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1343	0	0	7	1350
Расчеты с бюджетом по налогам	0	246	0	176	422
Проценты по кредитам	9175	398	3,883	3820	17276
Прочее	57	35	0	4804	4896
Резервы	136	13	36	2782	2967
Итого прочих активов на 01.01.2017	10439	666	3847	11033	25985
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	661	807	0	2533	4001
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	1131	0	0	6	1137
Расчеты с бюджетом по налогам	0	859	0	37	896

Проценты по кредитам	9888	0	0	10640	20528
Прочее	91	31	0	8545	8667
Резервы	180	0	0	3960	4140
Итого прочих активов на 01.01.2016	11591	1697	0	17801	31089

Распределение прочих активов по видам валют показано в таблице:

Виды валют	01.01.2017		01.01.2016	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
доллары	210	0.81	971	3.12
евро	0	0.00	2	0.01
рубли	25775	99.19	30116	96.87
Всего	25985	100.00	31089	100.00

4.1.13. Информация о средствах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены средствами на корреспондентских счетах, открытых другими кредитными организациями в Банке. По состоянию на 01.01.2017 г. они составляют 120 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 404 тыс. руб.).

4.1.14. Информация о средствах на счетах клиентов

	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Юридические лица	632 993	543 478	89 515	16.47
- Текущие/расчетные счета	610 993	540 978	70 015	12.94
- Срочные депозиты	22 000	2 500	19 500	780.00
Физические лица	1 868 522	1 764 501	104 021	5.90
- Текущие счета/счета до востребования	119 197	121 276	-2 079	-1.71
- Срочные вклады	1 749 325	1 643 225	106 100	6.46
Прочие средства клиентов	16 952	52 175	-35 223	-67.51
Итого средств клиентов	2 518 467	2 360 154	158 313	6.71

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

Отрасли экономики	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля в общей сумме, %	Сумма (в тыс. руб.)	Доля в общей сумме, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе	632993	25,14	543478	23,03
Торговля	171831	6,82	156019	6,62
Строительство	75060	2,98	64434	2,73
Транспорт	20561	0,82	30011	1,27
Операции с недвижимостью	80277	3,19	74951	3,18
Текстильное и швейное производство	23548	0,94	38074	1,61
Финансовое посредничество	3415	0,14	6141	0,26
Прочие отрасли	258301	10,25	173848	7,36
Физические лица	1868522	74,19	1764501	74,76
Прочие средства клиентов (средства в расчетах)	16952	0,67	52 175	2,21
Итого средств клиентов	2518467	100,00	2360154	100,00

4.1.15. Информация о выпущенных ценных бумагах

По состоянию на 01.01.2017 г. у Банка имелись выпущенные процентные векселя на сумму 8 000 тыс. рублей (дата выпуска – 30.12.2016 г., процентная ставка – 8 % годовых, дата погашения - по предъявлении, но не ранее 29.06.2017 г.).

По состоянию на 01.01.2016 г. у Банка имелись выпущенные процентные векселя на сумму 8 000 тыс. рублей (дата выпуска – 20.03.2015 г., процентная ставка – 12 % годовых, дата погашения - по предъявлении, но не ранее 30.12.2015 г.).

Ценные бумаги, договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, на 01.01.2017 г. и на 01.01.2016 г. отсутствовали.

Неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг не имеется.

4.1.16. Информация о прочих обязательствах

Виды обязательств	01.01.2017 тыс. руб.	01.01.2016 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Проценты по средствам клиентов	7561	8557	-996	-11.64
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	2	752	-750	-99.73
Кредиторская задолженность	3649	2912	737	25.31
Обязательства по текущим налогам	1993	1692	301	17.79
Прочие обязательства	9779	857	8922	1041.07
- в т.ч. доходы будущих периодов от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	0	430	-430	-100.00
Итого прочих обязательств	22984	14770	8214	55.61

Увеличение в отчетном периоде статьи «Прочие обязательства» связано с изменением порядка отражения в бухгалтерском учете обязательств по оплате труда и иных выплат в части отражения накопленных отпусков, в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 г. Положения ЦБ РФ № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Распределение прочих обязательств по срокам до погашения представлено в таблице:

Виды обязательств	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Проценты по средствам клиентов	1490	5003	990	78	7561
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	0	2	0	0	2
Кредиторская задолженность	3418	37	195	0	3649
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	612	1380	0	0	1993
Прочие обязательства	2058	0	0	7721	9779
Итого прочих обязательств на 01.01.2017	7578	6422	1185	7799	22984
Проценты по средствам клиентов	3506	2987	1884	180	8557
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	752	0	0	0	752
Кредиторская задолженность	2912	0	0	0	2912
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	332	1360	0	0	1692
Прочие обязательства	427	0	0	430	857

Итого прочих обязательств на 01.01.2016	7929	4347	1884	610	14770
--	-------------	-------------	-------------	------------	--------------

Распределение прочих обязательств по видам валют показано в таблице:

Валюта	01.01.2017		01.01.2016	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
доллары	24	0.10	63	0.43
евро	16	0.07	89	0.60
рубли	22944	99.83	14618	98.97
Всего	22984	100.00	14770	100.00

4.1.17. 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.

4.1.18 Отложенные налоговые активы и обязательства

С 2014 года Банк рассчитывает отложенные налоговые активы и обязательства. Если в результате расчета возникает отложенный налоговый актив, а по другим временным разницам - отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства. Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По итогам 2016 года и по состоянию на 01.01.2017 г. Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в сумме 4 098 тыс. руб.
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 24 тыс. руб.

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Виды активов / условных обязательств	2016 год			2015 год		
	Создание, тыс.руб.	Списание, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Создание, тыс.руб.	Списание, тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.
Ссудная задолженность, корреспондентские счета в других кредитных организациях, проценты	236923	246057	-9134	201217	210720	-9503
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	162	-162
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0

Прочее	102015	99033	2982	37297	40962	-3665
Итого	338938	345090	-6152	238514	251844	-13330

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

Виды активов	2016 год, тыс.руб.			2015 год, тыс.руб.		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сумма курсовых разниц	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Сумма курсовых разниц
Средства в иностранной валюте	918227	927499	-9272	5074900	5081757	-6857
Драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0
Итого	918227	927499	-9272	5074900	5081757	-6857

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

Наименование статьи расходов	2016 год, тыс.руб.	% общей суммы	2015 год, тыс.руб.	% общей суммы
Государственная пошлина	202	1.22	317	2.46
Земельный налог	904	5.45	743	5.77
Налог на имущество	4547	27.41	4063	31.58
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1	0.01	0	0
Транспортный налог	50	0.30	50	0.39
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	4031	24.30	3743	29.1
Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	9735	58.69	8916	69.3
Налог на прибыль (бюджет)	598	3.60	5644	43.86
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	6257	37.71	-1693	-13.16
Итого "Налог на прибыль"	6855	41.31	3951	30.7
Расход по налогам	16590	100.00	12867	100

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 2016 году, не возникало.

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам

Виды выплат	2016 год тыс. руб.	2015 год тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Оплата труда, включая премии и компенсации	115433	114036	1397	1.23
Иные виды выплат (материальная помощь)	1593	279	1314	470.97
Итого вознаграждений работникам	117026	114315	2711	2.37

В отчетном периоде произошло изменение порядка отражения в бухгалтерском учете обязательств по оплате труда и иных выплат. Так, кроме обычных начислений по заработной плате, в расходах отчетного периода отражены накопленные отпуска работников, а также расходы по долгосрочным вознаграждениям сотрудников, в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 г. Положения ЦБ РФ № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

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

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не осуществлялись.

4.2.7. Иная информация о статьях доходов и расходов, подлежащая отдельному раскрытию.

Факты списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний, реструктуризации деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию, выбытия объектов основных средств, выбытия инвестиций, прекращенной деятельности, урегулирования судебных разбирательств, прочих случаях восстановления резервов в отчетном периоде отсутствовали.

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

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 ежедневно, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В течение отчетного года банки должны были 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.

В структуре собственного капитала Банка преобладает основной капитал – 95,3 % на 01.01.2017 г. (98,4 % на 01.01.2016г.).

В течение 2016 г. Банк с большим запасом соблюдал все требования к уровню и достаточности капитала:

Дата	Н1.0, % (нормативное значение на 01.01.2016 г. - 10%, с 01.01.2016 г. - 8%)	Н1.1, % (нормативное значение на 01.01.2016 г. - 5%, с 01.01.2016 г. - 4,5%)	Н1.1, % (нормативное значение - 6%)	Превышение нормативного значения Н1.0, п.п.	Превышение нормативного значения Н1.1, п.п.	Превышение нормативного значения Н1.2, п.п.
01.01.2016	17.81	17.53	17.53	7.81	12.53	11.53
01.04.2016	18.13	17.68	17.68	10.13	13.18	11.68
01.07.2016	16.22	15.88	15.88	8.22	11.38	9.88
01.10.2016	17.28	16.95	16.95	9.28	12.45	10.95
01.01.2017	18.23	17.37	17.37	10.23	12.87	11.37

Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала:

Наименование показателя	на 01.01.2017 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, в том числе:	447357	100.00	425440	100.00
Источники базового капитала:	431048	96.35	419686	98.65
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	264000	59.01	264000	62.05
обыкновенными акциями (долями)	264000	59.01	264000	62.05
Резервный фонд	11243	2.51	10675	2.51
Нераспределенная прибыль прошлого года	155805	34.83	145011	34.08
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4853	1.08	1096	0.26
Нематериальные активы	2903	0.65	434	0.10
Отложенные налоговые активы	15	0.00	10	0.00
Отрицательная величина добавочного капитала	1935	0.43	652	0.15
Базовый капитал	426195	95.27	418590	98.39
Основной капитал	426195	95.27	418590	98.39
Источники дополнительного капитала:	21162	4.73	6850	1.61
Прибыль:	21162	4.73	5780	1.36
текущего года	20065	4.49	5777	1.36
прошлых лет	0	0.00	3	0.00
Прирост стоимости имущества	1097	0.25	1070	0.25
Дополнительный капитал	21162	4.73	6850	1.61

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 отчетном периоде не осуществлялись выплаты дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров.

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 (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	2518587	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	405022	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	2903	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	2903	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов" за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	2903
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал,:	X	1935	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	1935
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24	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	4098	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	2264587	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, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

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

С 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага. В течение года значение данного показателя и величины компонентов показателя изменились не существенно.

По состоянию на 01.01.2017 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 3 000 810 тыс. руб.;
- величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 3 000 812 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 приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 2 тыс. руб. и не является существенным.

4.5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств содержит сведения о потоках денежных средств за отчетный период с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной или финансовой деятельности.

Все денежные средства Банка являются доступными для использования, ограничений на их использование нет.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств или эквивалентов денежных средств, должны исключаться из отчета о движении денежных средств. Подобные операции должны раскрываться в других формах финансовой отчетности таким образом, чтобы обеспечить всю необходимую информацию о такой инвестиционной и финансовой деятельности. Исключение неденежных операций из отчета о движении денежных средств отвечает целям отчета о движении денежных средств, поскольку эти статьи не связаны с движением денежных средств в текущем периоде. Примерами неденежных операций являются:

- 1) приобретение активов путем непосредственного принятия соответствующих обязательств или посредством финансовой аренды;
- 2) приобретение предприятия путем выпуска долевых инструментов
- 3) конвертация долговых обязательств в капитал.

В отчетных периодах Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

В качестве дополнительной информации для понимания пользователями финансового положения и уровня ликвидности Банка могут раскрываться суммы неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование будущей операционной деятельности и на погашение инвестиционных обязательств, с указанием имеющихся ограничений по использованию этих средств. Банк как участник системы рефинансирования Банка России, имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в части кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг. Банк не привлекал кредитные средства в отчетных периодах.

Раскрытие информации о движении денежных средств по сегментам деятельности позволяет лучше понять взаимосвязь между движением денежных средств на уровне Банка в целом и на уровне его отдельных составляющих, а также проследить наличие и изменчивость потоков денежных средств по сегментам.

Поток денежных средств Банка зависит от трех его основных составляющих: 1) потока денежных средств от операционной деятельности 2) потока от инвестиционной деятельности 3) потока от финансовой деятельности.

Поток денежных средств от операционной деятельности складывается из денежных средств полученных и уплаченных в результате операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, а также из прироста или снижения денежных средств от операционных активов и обязательств. Как и в прошлые годы, основными составляющими потока от операционной деятельности оставались полученные и уплаченные проценты и комиссии, а также операционные расходы.

Основными статьями денежного потока от операционных активов и обязательств являются движение ссудной задолженности и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными компонентами денежного потока от инвестиционной деятельности являются вложения денежных средств в ценные бумаги, относящиеся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Поток по финансовой деятельности в 2016 и 2015 годах отсутствует.

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 «ЕВРОАЛЬЯНС» 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 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 рисками - регуляторным, правовым, риском потери деловой репутации, стратегическим, информационным (риском информационной безопасности), риском интернет-банкинга, дополнительным риском потери управляемости, риском внедрения новых банковских продуктов.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – невыполнение договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- 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 – ненадежность внутренних процедур управления Банком, недобросовестность работников, отказ информационных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску интернет-банкинга – действия в отношении Банка в виде неправомерного доступа с применением интернет-технологий к его информационным ресурсам, ошибочные действия персонала, компьютерные вирусы, сбои в работе оборудования и программного обеспечения при применении технологий дистанционного предоставления банковских услуг посредством сети Интернет;
- 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.

5.2 Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Система управления банковскими рисками представляет собой систему, направленную на идентификацию и оценку факторов риска, мониторинг принятого риска, поддержание (снижение/повышение) допустимого уровня принятого риска.

В системе управления банковскими рисками в пределах своих полномочий, определяемых Уставом Банка, внутренними документами, регламентирующими порядок совершения операций и управления отдельными банковскими рисками, Положениями об отделах и должностными инструкциями участвуют:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель правления Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Служба управления рисками;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки), связанные с банковскими рисками;
- Управление отчетности и анализа;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет.

К компетенции **Наблюдательного совета** в части управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности,
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка,
- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

К компетенции **правления Банка** в части управления рисками относятся:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом,
- утверждение процедур проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, принятой Наблюдательным советом Банка,
- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

Кредитный комитет:

- реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками, зафиксированные в Положении о кредитной политике АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»,
- принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд,
- утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков),
- устанавливает требования к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств,
- утверждает лимиты вложений в ценные бумаги и правила управления портфелем ценных бумаг,
- принимает решения о привлечении ресурсов и размере процентных ставок по ним, изменении процентных ставок,

- принимает решения по вопросам предоставления межбанковских кредитов и размещения межбанковских депозитов.

Служба управления рисками:

- координирует деятельность подразделений, выполняющих свои функции в системе управления банковскими рисками,
- независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку, мониторинг и контроль рисков,
- разрабатывает и внедряет внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка,
- агрегирует количественные оценки значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- проводит мониторинг и контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, контроль за совокупным объемом риска,
- готовит отчетность по рискам для органов управления Банка, доводит до органов управления Банка исчерпывающую и адекватную информацию о выявляемых банковских рисках и их уровнях, а также причинах, вызывающих повышение уровня банковских рисков,
- проводит (совместно с Управлением отчетности и анализа) стресс-тестирование значимых рисков Банка и анализирует его результаты,
- определяет приемлемый уровень банковских рисков, разрабатывает меры по ограничению (в т.ч. через систему лимитов) и минимизации банковских рисков на различных направлениях банковской деятельности,
- участвует в обсуждении вопросов качества управления различными видами рисков правлением и Наблюдательным советом Банка.

Подразделения, непосредственно осуществляющие операции (сделки), несущие банковские риски, проводят первичную идентификацию, анализ и оценку факторов риска и доводят соответствующую информацию до Службы управления рисками.

Управление отчетности и анализа:

- проводит оценку рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного и процентного), операционного риска, процентного риска банковского портфеля в соответствии с методологией, определенной Банком России,
- проводит оценку риска потери ликвидности,
- проводит (совместно со службой управления рисками) стресс-тестирование значимых рисков Банка и принимает участие в анализе его результатов.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции в части управления рисками:

- выявление регуляторного риска,
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий,
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска,
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка,
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке,
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском,
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском,
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноту применения указанных документов,
- проводит оценку и контроль адекватности системы управления рисками,
- на постоянной основе осуществляет последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками.

5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основными целями управления рисками в Банке являются:

- предотвращение риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями);
- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, адекватном масштабам его деятельности и соответствующем стратегическим задачам Банка;
- обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которая может привести к потерям;
- поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Приоритетными задачами Банка в области управления банковскими рисками являются:

- выявление и идентификация типичных банковских рисков вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- совершенствование системы внутреннего контроля за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию (снижению) банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих внутрибанковских принципов:

- *принцип системности* предполагает использование системного подхода к управлению рисками как в целом, так и отдельных операций с конкретными контрагентами, включающего: идентификацию риска, анализ и оценку риска, принятие и/или ограничение риска, мониторинг и контроль за риском.
- *принцип научной обоснованности и методологического единства* управления банковскими рисками. Система управления и контроля рисками в Банке строится на комплексном подходе с учетом объективных разработок в области теории банковского дела и риск-менеджмента, а также предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки банковских рисков. Использование принципа также предполагает издание Банком методологических внутренних документов, касающихся анализа принимаемых рисков и других вопросов управления рисками, а также осуществления контроля за исполнением структурными подразделениями Банка заложенных в нормативно-методологических документах требований и рекомендаций.
- *принцип эффективности*. Система управления и контроля рисками в Банке должна быть эффективной, то есть способной не допускать, своевременно выявлять и минимизировать возможные банковские риски, влияющие на проведение Банком операций.

– *принцип комплексности* подразумевает взаимодействие всех подразделений Банка в процессе выявления, идентификации и оценки банковских рисков по направлениям деятельности Банка, подверженным рискам.

– *принцип непрерывности* предполагает постоянный мониторинг и контроль на постоянной основе за банковскими рисками.

– *принцип координированных действий* базируется на распределении полномочий и обязанностей подразделений Банка в процессе управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В отчетном 2016 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным технологиям инструмента обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком.

5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

Процедуры управления рисками в Банке включают:

- идентификацию рисков, присущих банковской деятельности,
- идентификацию потенциальных рисков Банка,
- выделение значимых для Банка рисков,
- оценку принятых Банком рисков,
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков,
- постоянный мониторинг и контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления определенных событий.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям и инструментам вложений. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Существенных изменений процедур управления рисками и методов оценки рисков в течение отчетного года не произошло.

5.5 Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методы снижения рисков:

- Диверсификация. Банк стремится диверсифицировать деятельность с целью равномерного распределения риска по всем направлениям работы для предотвращения риска

концентрации. Диверсификация осуществляется по инструментам, субъектам и отраслям экономики, регионам, валюте, уровню риска и т.д.

– Лимитирование. Предполагает количественные ограничения по отдельным направлениям деятельности Банка, в т.ч. лимиты на проведение отдельных операций (инструментов), на проведение операций с определенными контрагентами или группами контрагентов, на проведение операций отдельными внутренними структурными подразделениями Банка, на проведение операций с отдельными регионами, лимиты потерь при операциях с ценными бумагами и др.

– Резервирование. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

– Обеспечение по кредитам. Одним из условий предоставления кредита Банком является наличие обеспечения. Обеспечением могут выступать залог имущества, поручительство третьего лица и иные виды обеспечения, предусмотренные законодательством. Подробные сведения о принятом Банком обеспечении приведены в п. 5.10.1.

– Страхование. Банк осуществляет страхование отдельных видов рисков с целью полной или частичной компенсации возможного ущерба при наступлении страхового случая. Банк заключает договора страхования имущества Банка (объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования, банкоматов, наличных денежных средств и т.п.), а также имущества, заложенного в обеспечение договоров кредитования. Банк является участником системы страхования вкладов.

5.6 Информация о составе и периодичности отчетности банка по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и ранней идентификации рисков для последующего предоставления с пояснениями Председателю правления, правлению, Наблюдательному совету, а также руководителям подразделений АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

Подразделениями Банка, в том числе, Службой управления рисками, Службой внутреннего контроля, Управлением отчетности и анализа, Юридическим управлением, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, установленной внутренними документами Банка, с целью обеспечить органам управления и подразделениям Банка доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

В случае нарушения нормативов, лимитов, предельных значений рисков информация об этом незамедлительно доводится до органов управления Банка.

Подразделения Банка производят мониторинг операционного риска на ежедневной основе, формируя по его итогам ежемесячный отчет для Службы управления рисками.

Ежемесячно до Председателя правления доводится информация о показателях ликвидности (в рамках управления риском потери ликвидности), уровнях рыночного (в том числе, процентного, фондового и валютного), кредитного, операционного риска, ежеквартально – об уровнях правового риска и риска потери деловой репутации.

Ежеквартально составляются отчеты для Наблюдательного совета об уровне рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного, процентного), риска потери ликвидности, кредитного риска, операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Не реже 1 раза в полгода формируется отчетность по результатам проведения стресс-тестирования значимых рисков Банка.

Не реже 1 раза в год до Председателя наблюдательного совета и Председателя правления доводится информация об уровне риска, возникающего при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга, проводится оценка информационного риска (риска информационной безопасности) Банка и риска вовлеченности Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также

проводится самооценка эффективности действующей системы управления и контроля банковскими рисками в Банке, с составлением соответствующих отчетов Председателю правления и Наблюдательному совету Банка.

5.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В течение отчетного периода размер требований к капиталу изменялся следующим образом:

Наименование нормативного показателя	Нормативные требования Банка России на 01.01.2017	Нормативные требования Банка России на 01.01.2016	Максимальное значение требований к капиталу Банка в течение отчетного периода; %	Минимальное значение требований к капиталу Банка в течение отчетного периода; %	Среднее значение требований к капиталу Банка в течение отчетного периода; %
норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4.5	5.0	17.7	15.5	16.8
норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	6.0	17.7	15.5	16.8
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	10.0	18.9	16.1	17.5

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала. При необходимости Банк проводит корректировку или реструктуризацию операций в целях соответствия планового уровня капитала требуемым значениям.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям в части расчета величины и достаточности капитала.

5.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Банк стремится поддерживать диверсифицированный портфель и эффективно управлять риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и система лимитов, утверждаемых органами управления Банка.

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) понесения потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка, а также рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию на 1 января 2017 года 100 % активов и 99.91% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию. Обязательства перед нерезидентами в сумме 2 290 относятся к категории «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» и «Прочие обязательства».

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам заемщиков и видов деятельности заемщиков представлена в разделе 4.1.4. «Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности», 5.10.1. «Сопроводительная информация по кредитному риску».

В целях идентификации, измерения и анализа риска концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), секторов экономики и географических регионов Банк использует следующие относительные показатели:

- отношение объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группе контрагентов) к собственному капиталу (активам, чистой прибыли) Банка,
- отношение объема требований Банка к контрагентам одного сектора экономики или географического региона к общему объему аналогичных требований Банка.

5.9 Информация, отнесенная к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

Перечень информации, отнесенной коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, определен «Положением о коммерческой тайне АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС». Сведения, раскрываемые в составе настоящей Пояснительной информации, являются публичными и подлежат раскрытию на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.10. Информация в отношении каждого значимого вида рисков

5.10.1. По кредитному риску

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов).

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию кредитной работы осуществляет кредитный комитет Банка – постоянный рабочий орган, действующий в соответствии с Положением о кредитном комитете Банка. Кредитный комитет рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам установления лимитов на банки-контрагенты, заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты, а также осуществляет оценку кредитного риска выданных кредитов по категориям качества.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и членов кредитного комитета и анализируется ими. Управление отчетности и анализа Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения.

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

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

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска по кредитам, выданным одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. По состоянию на 1 января 2017 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 18.53 % от величины собственных средств (капитала) банка (рассчитанной с учетом событий после отчетной даты).

Далее приводится информация о распределении максимального значения кредитного риска по направлениям кредитования заемщиков и видам экономической деятельности.

Направление кредитования заемщиков	На 01.01.2017	На 01.01.2016
	Макс. кредитный риск, %	Макс. кредитный риск, %
Кредитование кредитных организаций	0.56	0.70
Кредитование юридических лиц, в том числе:	18.20	20.49
Кредитование государственных и муниципальных организаций	0.00	1.33
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	15.72	19.13
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (кроме индивидуальных предпринимателей)	15.97	20.49
Кредитование индивидуальных предпринимателей	18.20	19.53
Кредитование физических лиц	18.53	22.34

Виды деятельности заемщиков	На 01.01.2017	На 01.01.2016
	Макс. Кредитный риск, %	Макс. Кредитный риск, %
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	18.20	20.49
добыча полезных ископаемых	0.00	0.00
обрабатывающие производства	1.60	3.07
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0.00	1.33
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	15.72	19.13
строительство	15.97	20.49
транспорт и связь	1.43	0.00
оптовая и розничная торговля	18.20	16.78
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	8.36	18.42
прочие виды деятельности	1.32	1.76
Физические лица	18.53	22.34

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.

Далее приводится информация о результатах классификации по категориям качества 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», активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним; об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов на 01.01.2017 г. составляет 2.64% (на 01.01.2016 – 5.80 %).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 01.01.2017 г. составляет 15.07 % (на 01.01.2016 – 18.41%).

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности приводится в разрезе видов финансовых инструментов и сроков просроченной задолженности.

Данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

На 01.01.2017

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:	95600	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.1.	корреспондентские счета	91849	0	0.00	0	0.00	X	X	X	X
1.2.	межбанковские кредиты и депозиты	2533	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.7.	прочие активы	1216	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.8.	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	857249	114187	13.32	18280	2.13	551	0	0	17729
2.1.	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	81796	0	0.00	0	0.00				
2.3.	требования по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	158751	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	35068	0	0.00	1170	3.34	551	0	0	619
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	24682	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)	10274	0	0.00	572	5.57	0	0	0	572
2.8.	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	555402	114187	20.56	16538	2.98	0	0	0	16,538
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	418309	92460	22.10	20722	4.95	86	422	606	19608
3.1.	жилищные ссуды (кроме	1665	1665	100.00	0	0.00	0	0	0	0
3.2.	ипотечные ссуды	72069	7973	11.06	2176	3.02	0	0	0	2,176
3.3.	автокредиты	7214	1800	24.95	0	0.00	0	0	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	241718	81022	33.52	17424	7.21	85	396	579	16,364
3.5.	прочие активы	89295	0	0.00	326	0.37	0	22	5	299
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	88969	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
3.6.	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6348	0	0.00	796	12.54	1	4	22	769
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1371158	206647	15.07	39002	2.84	637	422	606	37337
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1234799	206647	16.74	36138	2.93	85	396	579	35078

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	103283	11.37	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	103283	15.52	73491	11.04	0	40000	0	33491
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	466146	153886	33.01	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	145356	42.17	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	257169	15.37	102973	6.16	2232	41133	1988	57620
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1336937	257169	19.24	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				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
На 01.01.2017															
1	Требования к кредитным организациям	95600	77374	18226	0	0	0	222	25	222	222	0	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	857249	156097	448395	201798	33159	17800	83457	70203	76776	8303	36323	14350	17800	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	418309	71498	223728	66037	37388	19658	50054	28053	32990	8327	5655	1605	17403	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1371158	304969	690349	267835	70547	37458	133733	98281	109988	16852	41978	15955	35203	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1234799	206991	656611	265571	70525	35101	128377	93122	106813	16293	41729	15944	32847	
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 создании и списании резервов за отчетный период, а также информация о списанной задолженности за счет резерва приведены в разделе «Справочно» формы 0409808.

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).

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

Вид обеспечения	На 01.01.2017	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	1 596 118	1 849 262
Полученные гарантии и поручительства	3 300 488	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 2015 и 2016 годах Банком принято обеспечение в уменьшение резерва на возможные потери, относящееся ко второй категории качества (недвижимость). Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение резерва, по состоянию на 01.01.2017 года составила 582 864 тыс. руб. (на 01.01.2016 г. – 766 821 тыс.руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на возможные потери на 35 256 тыс. руб. и 102 499 тыс. руб. соответственно.

5.10.2 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.

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

- производится мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля банка;

- на постоянной основе осуществляется мониторинг соблюдения лимитов на операции с ценными бумагами, перечня инструментов для инвестирования, максимального размера убытков на одну сделку и максимального размера убытков в месяц с ценными бумагами, правил управления портфелем ценных бумаг;
- с помощью методов технического и фундаментального анализа делаются прогнозы относительно изменения цен на финансовые активы в портфеле банка с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, представлены ценными бумагами российских компаний, которые подвержены рыночному риску.

Структура торгового портфеля по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 г. представлена в таблице:

Виды финансовых активов, предназначенных для торговли	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Облигации Российской Федерации	24540	40.67	0	0.00
Корпоративные облигации	35794	59.33	40955	100.00
Итого долговых ценных бумаг	60334	100.00	40955	100.00
Итого	60334	100.00	40955	100.00

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 2016 году производилась стандартизированным методом в соответствии с «Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (утв. Банком России 03.12.2015 г. № 511-П).

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 2016 году.

Наименование показателя	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	2.6855	4.1748	4.1188	2.5513	3.8185

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 2016 году Банк в минимальных объемах привлекал средства населения в иностранной валюте, однако 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Укрепление доллара США на 10 %	1731	909
Ослабление доллара США на 10 %	-1731	-909
Укрепление евро на 10 %	357	239
Ослабление евро на 10 %	-357	-239
Укрепление прочих валют на 10 %	1	7
Ослабление прочих валют на 10 %	-1	-7

5.10.3. По операционному риску

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

В течение 2016 года Банком на постоянной основе проводилась оценка уровня операционного риска по основным направлениям деятельности Банка на основе стандартизированного метода в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и нормативными актами Банка России. За 2016 год концентрация уровня операционного риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка, что подтверждается динамикой показателя достаточности собственного капитала Банка, рассчитанного с учетом операционного риска.

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. По состоянию на конец 2016 года размер риска определен в сумме 37 402 тыс. руб. 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.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 г.	Данные на 01.01.2016 г.
Период, предшествующий дате расчета операционного риска	2013-2015 гг.	2012 - 2014 гг.
Средние доходы за период для целей расчета операционного риска, всего, в том числе:	249349	261628
- чистые процентные доходы	142435	155018
- чистые непроцентные доходы	106914	106610
Операционный риск	37402	39244
Величина риска в % от собственного капитала	8.36	9.22

В целях снижения операционного риска Банк на постоянной основе совершенствует организационную структуру, внутренние правила и процедуры совершения банковских операций и сделок с целью исключения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) внутренних документов Банка, подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам. Банк развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации, предусматривающие минимизацию ручной (неавтоматизированной) обработки данных при совершении операций, а также контроль по недопущению ошибок в используемом программном обеспечении. Кроме того, в целях минимизации операционного риска по информационным системам Банк использует проверенные технологические решения, внедряет тщательно проанализированные технологии, разграничивает права доступа к информации, контролирует доступ пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам

5.10.4. 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, а также облигациями органов исполнительной власти. 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 01.01.2017 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	60333			40955		
Увеличение процентной ставки	5%	0	(3017)	+5%	0	(2048)
Уменьшение процентной ставки	-5%	0	3017	-5%	0	2048

Стоит отметить, что 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.

5.10.5. По риску инвестиций в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель

Банк осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги эмитентов Российской Федерации с целью получения прибыли, за счет дивидендов и дальнейшей перепродажи.

Информация об объеме и о структуре портфеля ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. представлена в таблице:

Виды финансовых активов, предназначенных для инвестирования	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15958	100.00	15958	100.00
Резерв под обесценение	0	0.00	0	0.00
Итого долевых ценных бумаг	15958	100.00	15958	100.00
Итого	15958	100.00	15958	100.00

5.10.6. 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).

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка и Кредитный комитет устанавливают процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, уровни доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Результатом осуществления перечисленного комплекса мероприятий явилось сохранение необходимой нормы доходности банковских операций и получение положительного финансового результата по итогам 2016 года.

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 01.01.2017 и 01.01.2016 г. приведены ниже.

<i>в тысячах рублей</i>	До востре бования и менее1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до12 месяцев	Более 1 года	Итого
На 01.01.2017					
Итого финансовых активов	1018346	247102	358468	778294	2402210
Итого финансовых обязательств	189144	418024	778241	658545	2043954
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2016 года	829202	-170922	-419773	119749	358256
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 01.01.2015 года	560423	-183784	-55702	-231475	89462

5.10.7. Информация по иным значимым рискам

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск неспособности банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

В Банке установлен следующий порядок участия органов управления, структурных подразделений в управлении риском ликвидности.

Функции Наблюдательного совета Банка:

- определение основных принципов системы управления риском ликвидности;
- одобрение и утверждение внутренних документов Банка, определяющих правила и процедуры управления риском ликвидности, в целях соблюдения основных принципов управления риском ликвидности;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления риском ликвидности;
- осуществление контроля полноты и периодичности проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления риском ликвидности структурными подразделениями и Банком в целом;
- утверждение Плана финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности;
- рассмотрение отчетов СУР о состоянии основных параметров риска ликвидности;
- осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Функции Правления Банка

- организация и обеспечение эффективности системы управления риском ликвидности и обеспечение контроля установленных лимитов;
- организация представления полной и достоверной отчетности по вопросам управления риском ликвидности;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по вопросам управления риском ликвидности;
- утверждение лимитов ликвидности;
- осуществление контроля соблюдения установленных процедур по управлению риском ликвидности, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Функции Председателя правления Банка:

- рассмотрение возникающих разногласий между структурными подразделениями Банка, связанных с принятием и управлением риском ликвидности;
- рассмотрение и согласование внутренних нормативных документов Банка, регулирующих основные принципы и порядок управления рисками, в том числе риском ликвидности.

Функции Отдела казначейских операций:

- выявление, идентификация, мониторинг на регулярной основе риска ликвидности;
- заключение сделок по привлечению/размещению МБК в рамках утвержденных

Кредитным комитетом лимитов;

- заключение сделок по размещению депозитов в Банке России;
- ведение позиций корреспондентских счетов Банка в Банке России;
- составление финансового плана дня.

Функции Службы внутреннего аудита:

- проведение оценки эффективности методов оценки риска ликвидности;
- осуществление контроля выполнения принятых в Банке процедур по управлению риском ликвидности и оценка их эффективности.

Функции Службы управления рисками:

- разработка внутренних документов Банка по управлению риском ликвидности в соответствии с требованиями и рекомендациям Банка России;
- формирование отчетности в рамках управления риском ликвидности;
- разработка процедур по управлению риском ликвидности, включая методы оценки риска ликвидности, а также применение указанных процедур;
- инициирует внесение изменений в лимиты ликвидности;
- представление Наблюдательному совету, Председателю правления Банка отчетов о выполнении обязательных нормативов ликвидности;
- информирование Наблюдательного совета, Председателя правления Банка о допущенных нарушениях лимитов;
- ежеквартальное проведение анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов, оценка состояния ликвидности Банка;

Функции Управления отчетности и анализа:

- участие в разработке внутренних документов Банка по управлению риском ликвидности в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- выявление, идентификация, мониторинг риска ликвидности на регулярной основе;
- расчет обязательных нормативов ликвидности;

Функции руководителей структурных подразделений Банка:

- контроль за соблюдением лимитов, установленных по своим направлениям (при их наличии);
- подготовка сделок с целью регулирования ликвидности Банка по своим направлениям деятельности согласно указаниям Председателя правления;

- принятие мер по восстановлению и поддержанию ликвидности (при необходимости в соответствии с Планом финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности и распоряжением Председателя правления.

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

К внешним относятся факторы, которые возникают вне Банка, однако в силу масштабности и одновременности могут повлечь проблемы и внутри его:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка (политические, социальные, экономические и другие ситуации);
- экономические внешние факторы (неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом, злоупотребления клиентов Банка и т.д.);
- изменение действующего законодательства Российской Федерации (в том числе регулирующего деятельность банков на территории РФ);
- иные внешние факторы.

Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью Банка:

- несбалансированность активов и пассивов по срокам и суммам;
- «плохое» качество активов (ликвидность активов не позволяет своевременно обеспечить приток денежных средств) и пассивов (преобладание в структуре пассивов «нестабильных» вкладов и депозитов, что увеличивает возможность непредвиденного и досрочного оттока денежных средств);
- неэффективность системы внутреннего контроля Банка;
- потеря репутации Банка;
- иные внутренние факторы.

Политика в области управления риском ликвидности заключается в поддержании объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте, обеспечении доступа к различным источникам финансирования.

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>в тысячах рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства	203307	0	0	0	203307
Средства в Центральном банке РФ	93830	0	0	18804	112634
Средства в кредитных организациях	91652	0	0	757	92409
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	984479	207890	280119	623398	2095886
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	29366	0	46926	76292
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	481	0	0	481
Отложенный налоговый актив	0	24	0	0	24

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	405022	405022
Прочие активы	10439	666	3847	11033	25985
Итого финансовых активов	1383707	238427	283966	1105940	3012040
Средства кредитных организаций	120	0	0	0	120
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	836334	356865	700695	624573	2518467
Выпущенные долговые обязательства	0	8000	0	0	8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	4098	0	0	4098
Прочие обязательства	7578	6422	1185	7799	22984
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3508	0	0	0	3508
Итого финансовых обязательств	847540	375385	701880	632372	2557177
Чистый запас ликвидности на 01.01.2017 г.	536167	-136958	-417914	473568	454863
Совокупный запас ликвидности на 01.01.2017 г.	536167	399209	-18705	454863	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>в тысячах рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства	228386	0	0	0	228386
Средства в Центральном банке РФ	124548	0	0	14690	139238
Средства в кредитных организациях	293242	0	0	879	294121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135	0	0	0	135
Чистая ссудная задолженность	632456	147650	402521	630356	1812983
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40955	0	0	15958	56913
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	2163	0	0	2163
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	253861	253861
Прочие активы	11591	1697	0	17801	31089
Итого финансовых активов	1331313	151510	402521	933545	2818889
Средства кредитных организаций	404	0	0	0	404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	792579	396623	372545	798407	2360154
Выпущенные долговые обязательства	8000				8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль		2434			2434
Прочие обязательства	7929	4347	1884	610	14770

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	826	0	0	0	826
Итого финансовых обязательств	809738	403404	374429	799017	2386588
Чистый запас ликвидности на 01.01.2016 г.	521575	-251894	28092	134528	432301
Совокупный запас ликвидности на 01.01.2016 г.	521575	269681	297773	432301	-

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 года Банк поддерживал показатели ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 2016 году.

Наименование показателя	01.01.2016 г.	01.04.2016 г.	01.07.2016 г.	01.10.2016 г.	01.01.2017 г.
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	138.63	143.20	123.64	117.78	71.19
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	135.02	144.20	124.50	141.23	140.66
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	52.50	49.69	54.66	51.26	58.63

С целью ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты ликвидности.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование по риску ликвидности с использованием сценария, характеризующего внутрибанковские и рыночные возможные события с целью выявления источников возможной напряженности с ликвидностью. Банк использует результаты стресс-тестирования при управлении риском ликвидности, в том числе для разработки плана действий в чрезвычайных ситуациях.

План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций определяет основные мероприятия по управлению активами и пассивами Банка, которые позволяют устранить дефицит ликвидности.

Мероприятия по локализации дефицита ликвидности проводятся Банком оперативно в трех направлениях:

- организационном;
- управление размещенными средствами – активами;
- управление заемными средствами – пассивами.

Основные мероприятия, осуществляемые с целью снижения риска ликвидности, восстановления и поддержания уровня ликвидности и мобилизации средств:

- установление очередности осуществления платежей исходя из важности и суммы платежа;
- снижение лимитов остатков денежной наличности в кассе и обязательная ежедневная инкассация излишних остатков на корреспондентский счет в Банке России;
- сокращение либо приостановление осуществления расходов Банка;
- ограничение либо приостановление операций по кредитованию;
- ограничение либо приостановление операций с ценными бумагами;

- проведение работы по привлечению вкладов (депозитов);
- проведение работы по привлечению денежных средств на межбанковском рынке;
- проведение работы по получению субординированных займов (кредитов);
- продажа части активов.

Перечень и последовательность предварительно спланированных мероприятий плана конкретизируются в момент наступления непредвиденного снижения ликвидности.

Виды и периодичность отчетности по риску ликвидности, предоставляемые органам управления, представлены в таблице:

Отчет	Периодичность
Динамика нормативов ликвидности	Ежедневно
Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации по форме 0409135	Ежемесячно
Информация об оценке уровня риска потери ликвидности	Ежеквартально
Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения	Ежемесячно
Текущий прогноз ликвидности (платежный календарь)	Ежеквартально

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Риск потери деловой репутации может быть следствием высокого уровня других видов рисков, поэтому в целях минимизации и управления риском потери деловой репутации Банк стремится к снижению других видов рисков.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется на основе утвержденных Наблюдательным советом Банка Положения по управлению операционным риском и риском потери деловой репутации в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, а также в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

На постоянной основе Банк осуществляет:

- мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации и их влияния на уровень соответствующего риска на деятельность и финансовое состояние Банка, проведение анализа адекватности содержания внутренних документов;
- доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- разработку мер по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации;
- определение и оценку основных показателей для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации;
- минимизацию правового риска и риска потери деловой репутации путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- анализа влияния различных факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ и постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ;
- другие меры в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации в 2016 году по методике Банка высокими не признавались.

В соответствии с требованиями к раскрытию информации Банк раскрывает следующее обстоятельство: 30 октября 2013 г. между АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» и КБ «Альта - Банк» (ЗАО) были заключены договоры об открытии и ведении корреспондентских счетов в валюте РФ и иностранной валюте, на основании которых АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» были открыты корреспондентские счета. В январе 2016 года в рамках обычной хозяйственной деятельности Банком с КБ «Альта-Банк» (ЗАО) были заключены 4 сделки на общую сумму 63 423,8 тыс. руб.

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 7 апреля 2016 года КБ «Альта-Банк» (ЗАО) признан несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), лицензия на осуществление банковских операций у КБ «Альта-Банк» (ЗАО) отозвана Банком России 08.02.2016 г.

В рамках процедур банкротства, в соответствии с ч. 1-3 ст. 189.4 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», конкурсным управляющим оспариваются все сделки, совершенные КБ «Альта-банк» (ЗАО) в пределах месячного срока до дня отзыва лицензии у КБ «Альта-Банк» (ЗАО). В рамках данного оспаривания, в январе 2017 года Банком были получены определения суда о начале производства по исковым заявлениям конкурсного управляющего КБ «Альта-банк» (ЗАО) о признании недействительными сделок Банка, совершенных в январе 2016 года, на сумму 63 423,8 тыс. руб.:

Истец	Ответчик	Дата получения Банком определения о начале производства	Стадия на дату проведения аудиторской проверки	Краткое описание предмета спора, сумма	Оценка последствий судебных дел
Конкурсный управляющий КБ «Альта-Банк» (ЗАО)	АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	24.01.2017	Рассмотрение в суде первой инстанции	Оспаривается платеж от 18.01.2016 г на сумму 7 850 тыс. руб.	по мнению Банка, Конкурсным управляющим не предоставлены доказательства обстоятельств, предусмотренных ст. 189.40 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» для признания сделки недействительной
Конкурсный управляющий КБ «Альта-Банк» (ЗАО)	АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	16.01.2017	Рассмотрение в суде первой инстанции	Оспаривается сделка от 11.01.2016 г. по приобретению валюты в сумме 100 000 CAD.	
Конкурсный управляющий КБ «Альта-Банк» (ЗАО)	АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	24.01.2017	Рассмотрение в суде первой инстанции	Оспаривается сделка от 13.01.2016 г. по приобретению облигаций в сумме 19 670,7 тыс. руб.	
Конкурсный управляющий КБ «Альта-Банк» (ЗАО)	АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	24.01.2017	Рассмотрение в суде первой инстанции	Оспаривается сделка от 21.01.2016 г. по приобретению права требования (Договор цессии от 21.01.2016 г.) в сумме 30 651,8 тыс. руб.	

Совокупный банковский риск

Совокупный банковский риск – это суммарный размер риска, который принял Банк в результате своей деятельности.

Управление совокупным банковским риском осуществлялось в соответствии с нормативными документами Банка России, предъявляющими требования к определению величины отдельных видов банковских рисков и достаточности капитала для их покрытия.

Оценка совокупного банковского риска проводилась путем суммирования оценок кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с нормативными документами Банка России: Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. №139-И, Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 03.12.2015 г. N511-П и Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. N 346-П, а также сумм балансовых активов, взвешенных с учетом риска за минусом созданных резервов и показателей повышенной оценки риска.

В 2016 году количественный показатель совокупного банковского риска находился в пределах допустимых значений. По состоянию на 01.01.2017 г. риск оспаривания сделок отсутствовал. По методике Банка с учетом возможных финансовых потерь, которые могут возникнуть у Банка в будущем, в результате оспаривания сделок, заключенных Банком с КБ «Альта-банк» (ЗАО), совокупный банковский риск признается повышенным. Однако, имеются обстоятельства, позволяющие оценить вероятность принятия решения в пользу Банка, как положительную.

В случае, если наступление обязанности удовлетворения исковых требований будет более вероятно, чем ненаступление такой обязанности, Банк в соответствии с требованиями нормативных документов и внутренних методик отразит Резервы - оценочные обязательства некредитного характера в размере 100%.

Данное обстоятельство не окажет критического влияния на размер капитала Банка и выполнение обязательных нормативов. Даже в случае реализации неблагоприятного для Банка сценария развития событий все обязательные нормативы продолжают выполняться Банком с большим запасом относительно предельно допустимых значений, установленных Банком России.

Пример расчета возможного влияния на значения обязательных нормативов приведен ниже:

Обязательный норматив	Значение с учетом влияния	Предельно допустимые значения нормативов, установленные Банком России	Влияние
H1.0	15,52%	>=8,0%	-2,88%
H1.1	15,43%	>=5,5%	-1,61%
H1.2	15,43%	>=8,0%	-1,61%
H2	64,22%	>=15%	-6,97%
H3	134,44%	>=50%	-6,22%
H4	63,15%	<=120%	4,52%
H6	22,18%	>=25%	2,16%
H7	219,51%	<=800%	36,07%
H9.1	0%	<=50%	0%
H10.1	2,43%	<=3%	0,4%
H12	4,27%	<=25%	0,7%

Так же, учитывая существенный запас ликвидности, размещенной Банком в депозиты Банка России (на 01.01.2017 г. сумма размещенных депозитов составляет 967 900 тыс. руб.), осуществление расчетов в случае удовлетворения исковых требований, не повлияет на состояние ликвидности Банка.

6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

Политика в области методов снижения рисков и процедуры мониторинга изменений кредитного риска по сделкам по уступке прав требований аналогичны используемым при управлении рисками в отношении выданных кредитов.

В январе 2016 года Банком были приобретены права требования у кредитной организации к юридическому лицу на общую сумму 30 652 тыс. рублей. Указанные требования отнесены к 3 категории качества в соответствии с порядком, предусмотренным Положением Банка России № 254-П.

Во 2 квартале 2016 года Банком были уступлены требования к юридическим и физическим лицам на общую сумму 146 641 тыс. рублей (в том числе требования к организациям малого и среднего предпринимательства 2 категории качества – 46 507 тыс. рублей, требования к физическим лицам 4 категории качества – 100 134 тыс. рублей). При этом по всем сделкам новым кредиторам была предоставлена отсрочка платежа. Контрагентами по сделкам не являлись ипотечные агентства, специализированные общества, аффилированные с банком лица. Все кредитные риски были переданы Банком новым кредиторам в полном объеме.

Убытков от сделок по уступке прав требования за 2016 год не было (за 2015 год убыток составлял 6 574 т.р.).

Виды активов, возникших из сделок по уступке прав требований	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Требования	Резервы	Требования	Резервы
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	247720	39824	131713	39744
в том числе требования 4-5 категории качества	20038	7658	125294	39030
Приобретенные права требования	24682	5183	0	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 227 395 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».

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком стратегических целей при соблюдении внутренних и внешних ограничений в части структуры и достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса.

Контроль достаточности капитала со стороны Банка осуществляется как отдельными структурными подразделениями, так и Наблюдательным Советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка.

Основными инструментами контроля достаточности капитала являются:

- формализованная оценка фактических значений показателей достаточности капитала, прогнозирование и стресс тестирование указанных показателей;
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности и видам значимых рисков;

- отчетность по достаточности капитала.

В целях обеспечения обязательного соблюдения ограничений по структуре и достаточности капитала на регулярной основе осуществляется прогнозирование величины капитала.

Планирование капитала и достаточности капитала Банка осуществляется на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и интегрировано в процессы бизнес - планирования и формирования стратегии. Результаты прогнозирования уровня капитала, его достаточности используются для установления целевых показателей и ограничений отдельных направлений.

Управление достаточностью капитала осуществляется в трех параметрах:

- базового капитала;
- основного капитала;
- собственного капитала.

Общая политика Банка в отношении управления капиталом существенно не изменилась по сравнению с 2015 годом.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными с Банком сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. К связанным с Банком сторонам отнесены лица, являющиеся ключевым управленческим персоналом (КУП) Банка.

Далее приведены остатки по операциям со связанными сторонами в разрезе соответствующих статей активов и обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

Наименование статей	На 01.01.2017 года			На 01.01.2016 года		
	форма 806, т.р.	связанные стороны (КУП), т.р.	Доля в соответствующей балансовой статье, %	форма 806, т.р.	связанные стороны (КУП), т.р.	Доля в соответствующей балансовой статье, %
Чистая ссудная задолженность	2095886	4208	0.20	1812983	3265	0.18
Прочие активы	25985	24	0.09	31089	16	0.05
Всего активов	3012040	4232	0.14	2818889	3281	0.12
Средства клиентов, в т.ч.	2518467	4043	0.16	2360154	4688	0.20
- Вклады физических лиц	1953307	4043	0.21	1819511	4688	0.26
Прочие обязательства	22984	0	0.00	14770	0	0.00
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3508	9	0.26	826	1	0.12
Всего обязательств	2557177	8095	0.32	2386588	4689	0.20
Безотзывные обязательства кредитной организации	131580	616	0.47	109243	376	0.34

Далее раскрываются сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов и расходов, а также комиссионных доходов и расходов.

Наименование статьи формы 807	На 01.01.2017 года			На 01.01.2016 года		
	форма 807, т.р.	связанные стороны (КУП), т.р.	Доля в соответствующей балансовой статье, %	форма 807, т.р.	связанные стороны (КУП), т.р.	Доля в соответствующей балансовой статье, %
Процентные доходы	259571	239	0.09	278775	225	0.08
Комиссионные доходы	99270	51	0.05	87636	110	0.13
Процентные расходы	178591	128	0.07	160284	1153	0.72

Кредитов, предоставленных лицам, являющимся связанными сторонами для Банка, на льготных условиях нет. Кредитование связанных сторон осуществляется на стандартных условиях кредитования сотрудников Банка.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассматривает наблюдательный совет Банка, в том числе:

- утверждает документы, устанавливающие:
 - порядок определения размера фиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа;
 - порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и Работникам, принимающим риски, а также работникам Подразделений, осуществляющим управление рисками и контроль;
- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре документов, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
- утверждает размер фонда оплаты труда Банка;
- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (в том числе, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Решение о сохранении или пересмотре документов принимается наблюдательным советом банка не реже одного раза в календарный год в зависимости от изменения условий деятельности банка, в том числе в связи с изменениями стратегии банка, организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности банка, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Функции по подготовке решений наблюдательного совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на председателя наблюдательного совета Банка Отришко И.И.

В 2016 году по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда проведено 3 заседания.

Вознаграждение членам наблюдательного совета не выплачивалось.

Оценка системы оплаты труда Банка проводилась в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора (Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит", ОГРН 1127747288767, 105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А, Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество", ОРНЗ 11606064704).

Так же в рамках оценки риска материальной мотивации персонала (ПУ7), Отделение по Ивановской области Главного управления по Центральному федеральному округу Банка России (Отделение Иваново Банка России) проводило оценку системы оплаты труда Банка, в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У по состоянию на 01.10.2016 г. В результате, управление риском материальной мотивации персонала было оценено как «удовлетворительное».

Система оплаты труда единая для всего Банка и применяется в Головном банке, во всех внутренних структурных подразделениях и филиале Банка, во всех регионах их присутствия.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков относятся:

Члены исполнительных органов - единоличный исполнительный орган Банка (Председатель правления Банка) и члены коллегиального исполнительного органа Банка (члены правления Банка). Численность в 2015 году - 6 человек, в 2016 году - 7 человек.

Иные работники, принимающие риски – руководители (работники) Банка, кроме единоличного исполнительного органа и членов исполнительных органов, принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка. Численность в 2015 году - 5 человек, в 2016 году – 4 человека.

Целями системы оплаты труда являются:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению должностных обязанностей;
- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

Ключевые показатели системы оплаты труда - показатели (количественные и качественные), позволяющие учитывать величину всех принимаемых банком рисков, а также доходность деятельности Банка:

- значения показателей достаточности капитала, значения показателей ликвидности; рентабельность капитала с учетом риска; место Банка в рейтингах кредитных организаций России по величине активов, а также объем доходов Банка, в том числе по сравнению с уровнем прошлого отчетного года;

- значения обобщающих результатов: характеризующих состояние капитала (РГК), по группе показателей активов (РГА), по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ), по группе показателей оценки доходности (РГД) Банка.

Политика АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в области оплаты труда была утверждена Протоколом наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» от 24.09.2015 года и вступила в действие с 1 января 2016 года. В течение 2016 год Протоколом заседания наблюдательного совета АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» от 25.07.2016 г. было утверждено Изменение №1 к Политике АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в области оплаты труда, в котором определены сроки начисления и

выплаты премий, а также условие уменьшения размера стимулирующих выплат (доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат) сотрудникам, допустившим сознательное искажение отчетных данных Банка и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов.

Общий размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, определяется наблюдательным советом Банка независимо от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом, в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях Банка.

Текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через количественные и качественные показатели, как в целом по Банку, так и по отдельным категориям сотрудников.

Установлены показатели, учитывающие значимые риски Банка: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск. Количественные показатели: предельно допустимые значения показателей достаточности капитала и показателей ликвидности, предельно допустимые значения обобщающих результатов по группам показателей оценки капитала, оценки активов, оценки ликвидности. Качественные показатели: сохранение конкурентной позиции на рынке, в том числе сохранение места в рейтингах кредитных организаций России по величине активов, отсутствие нарушений законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка по операциям привлечения и размещения денежных средств, отсутствие случаев нарушения бухгалтерского учета.

Так же, текущие и будущие риски в системе оплаты труда учтены через механизм отложенных выплат для принимающих риски работников. При этом, по решению наблюдательного совета сумма отложенного вознаграждения может быть скорректирована (сокращена или отменена), в том числе, в случае получения негативных результатов по Банку в целом или по отдельным направлениям деятельности.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся сотрудникам Банка только при условии выполнения установленных количественных и качественных показателей.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) Банк в результате их действий, в том числе:

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности. Эта часть подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые кредитной организацией. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Общий размер нефиксированной части оплаты труда, размер отсрочки (рассрочки) и количественные и качественные показатели, для последующей корректировки вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, определяются наблюдательным советом банка не реже одного раза в год.

Для подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок). Общий размер нефиксированной части оплаты труда (в рамках общего фонда оплаты труда, определенного наблюдательным советом), количественные показатели, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), для данных подразделений Банка, определяются правлением банка.

Все количественные и качественные показатели работы, установленные на 2016 год как по банку в целом, так и по различным направлениям деятельности и группам сотрудников, выполнены. При этом, на 2016 год определено, что выплату нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов (ЕИО и членам правления), осуществлять только по итогам 2016 финансового года, при условии выполнения всех установленных количественных и качественных показателей. По решению Наблюдательного совета Банка выплаты нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов (ЕИО и членам правления) и заместителю главного бухгалтера, принимающему риски, по итогам 2016 года не производились, в том числе, в связи с повышенными внешними рисками и неопределенностью, которыми характеризуется общая текущая экономическая ситуация в стране.

Выплаты, относящихся к нефиксированной части оплаты труда – компенсационные и стимулирующие выплаты в денежном виде, которые зависят от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом.

Выплаты нефиксированной части оплаты труда производятся сотрудникам Банка только при условии выполнения количественных и качественных показателей, определенных наблюдательным советом для Банка в целом. При невыполнении установленных значений производится корректировка размера нефиксированной части оплаты труда.

В качестве показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину всех принимаемых банком рисков на внутриквартальные даты, а также доходность деятельности Банка, используются значения количественных и качественных показателей, установленных наблюдательным советом.

Внутригодовые выплаты членам исполнительных органов, иным работникам, принимающим риски, не осуществляются при невыполнении на соответствующую квартальную дату количественных и качественных показателей, установленных наблюдательным советом, вплоть до исправления ситуации.

Размер нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, подлежащий выплате в течение и по итогам финансового года, составляет не более 60% от общего размера нефиксированной части оплаты членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, определенного наблюдательным советом на текущий финансовый год. При недостижении запланированного уровня доходности, установленного наблюдательным советом для Банка в целом, размер нефиксированной части оплаты труда, подлежащей выплате членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски по итогам текущего финансового года, уменьшается пропорционально достигнутым значениям. Выплата данной нефиксированной части оплаты труда в иных размерах, членам исполнительных органов и работникам, принимающим риски, по итогам финансового года осуществляется по согласованию с наблюдательным советом банка, при наличии у Банка соответствующих финансовых возможностей.

Решение о последующей корректировке отсроченной части нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски,

принимается наблюдательным советом в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления исходя из сроков получения финансовых результатов операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые кредитной организацией.

Корректировка выплат нефиксированной части оплаты труда подразделениям, осуществляющим операции (сделки), несущие риски, и иным сотрудникам Банка осуществляется Председателем правления Банка при невыполнении данными сотрудниками установленных показателей с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок).

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков

Показатель	2015 год, тыс.руб.	2016 год, тыс.руб.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда, в том числе	11	4
Члены исполнительных органов	6	1
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	5	3
Общий размер отсроченных вознаграждений (денежные средства), в том числе	0	231
Члены исполнительных органов	0	0
Работники, осуществляющие функции принятия рисков	0	231
Общий размер выплат, в том числе	32 689	27 977
Члены исполнительных органов, в том числе	27 455	22 028
Фиксированная часть	25 401	21 848
Нефиксированная часть	2 054	180
Корректировка вознаграждения	0	14 565
Работники, осуществляющие функции принятия рисков, в том числе	5 234	5 949
Фиксированная часть	4 775	5 602
Нефиксированная часть	459	347
Корректировка вознаграждения	0	3 388

В 2015 и 2016 году выплаты при приеме и увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, отсутствуют. Прием и увольнение данных работников не производились.

Председатель правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

М.В. Суглобова

Главный бухгалтер

И.Н. Кичаев

10 февраля 2017 года



Суглобова

И.Н. Кичаев