

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
по состоянию на 1 октября 2017 года**

**г. Иваново
2017 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ.....	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»	4
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТАБРЯ 2017 ГОДА	5
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»	5
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	5
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	5
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5
4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	6
4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие	8
4.1.6. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8
4.1.7. Информация о требованиях и обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенном налогообложении	8
4.1.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8
4.1.9. Информация о стоимости прочих активов	9
4.1.10. Информация о средствах кредитных организаций	9
4.1.11. Информация о средствах на счетах клиентов	9
4.1.12. Информация о выпущенных долговых обязательствах	9
4.1.13. Информация о прочих обязательствах	9
4.1.14. Информация о величине уставного капитала.....	10
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	10
4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов	10
4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	10
4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	10
4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	11
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ	11
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	14
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	14
5.1 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ	14
5.2. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ	16
5.2.1. По кредитному риску	16
5.2.2. По рыночному риску	22
5.2.3. По операционному риску	23
5.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты	24
5.2.5. По риску инвестиций в долевыe ценные бумаги, не входящие в торговый портфель	24
5.2.6. По процентному риску банковского портфеля	24
5.2.7. По риску ликвидности.....	26
6. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ.....	27
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	28

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» за 9 месяцев 2017 года, обеспечивающей раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей и включает сопоставимые между собой показатели за 9 месяцев 2017 года и 9 месяцев 2016 года.

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

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

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

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

Министерством РФ по налогам и сборам по Ивановской области 19.10.2002 г. Банку выдано Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, основной государственный регистрационный номер 1023700001467.

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

По состоянию на 01.10.2017 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», основан в 1993 г.). Кроме филиала, в составе Банка функционируют внутренние структурные подразделения (все на территории Центрального федерального округа): 18 подразделений в Ивановской области и 3 в Московской области.

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

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 264 000 тыс. руб.

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

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

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка определен следующий способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

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

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение отчетного периода остаются кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютные операции.

Банк предлагает своим клиентам различные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, кредитование при отсутствии или недостатке средств на расчетном счете (овердрафт)). В Банке реализованы различные Программы кредитования физических лиц, в том числе в рамках «зарплатных» проектов (предоставление краткосрочных кредитов в форме «овердрафт» к карточному счету физического лица), «Кредитования физических лиц - индивидуальных предпринимателей (имеющих расчетный счет в Банке) на неотложные нужды», что существенно снижает кредитные риски Банка.

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

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

Для активизации работы по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц Банк постоянно расширяет предложение услуг для населения. Помимо «традиционных» банковских услуг, оказываемых физическим лицам по расчетно-кассовому обслуживанию, Банк осуществляет:

- денежные переводы с использованием различных платежных систем;
- переводы денежных средств без открытия банковского счета (в том числе в рамках заключенных договоров с поставщиками услуг);
- зачисление выплат пенсий, дополнительного материального обеспечения, алиментов и других денежных выплат, осуществляемых органами Пенсионного фонда РФ;
- зачисление выплат социального характера, осуществляемых Территориальными органами социальной защиты населения.

В рамках валютного обслуживания Банк оказывает услуги как юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам по следующим направлениям:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе открытие и ведение валютных счетов, проведение расчетных операций в иностранной валюте;
- валютный контроль (обслуживание паспортов сделок по экспорту и импорту);
- операции с наличной иностранной валютой;
- операции на валютном рынке (купля/продажа безналичной иностранной валюты в счет открытой валютной позиции Банка и на межбанковском рынке).

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

В связи с высокими рисками на биржевом и внебиржевом рынках, в отчетном периоде Банк проводил операции купли–продажи ценных бумаг в относительно небольших объемах.

3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ОКТЯБРЯ 2017 ГОДА

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

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

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

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Остаток, тыс.руб.	Доля,%	Остаток, тыс.руб.	Доля,%
Наличные денежные средства	186708	35.45	203307	52.30
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	123292	23.41	93830	24.13
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	216693	41.14	91652	23.57
Итого денежных средств и их эквивалентов	526693	100.00	388789	100.00

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. отсутствовали.

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

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 01.10.2017 г. приходилось 47,9 % совокупных активов. На долю, приравненной к ссудной задолженности, в виде депозитов, размещенных в Банке России, на 01.10.2017 г. приходилось 19,1 % совокупных активов.

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

Кредиты, предоставленные на 01.10.2017 г. и на 01.01.2017 г.:

Направления кредитования заемщиков	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	591 640	27.00	967 900	43.94
Кредитование кредитных организаций	3500	0.16	2533	0.11
Межбанковские кредиты	3500	0.16	2533	0.11
Учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 123 001	51.24	820 631	37.26
Кредитование государственных и муниципальных организаций	0	0.00	0	0.00
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	102092	4.66	81796	3.71
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	699324	31.91	420372	19.09
Кредитование индивидуальных предпринимателей	162810	7.43	159712	7.25
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	158775	7.24	158751	7.21
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	473 508	21.61	411 635	18.69
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	2 191 649	100.00	2 202 699	100.00
Резервы	-111 478	X	-106 813	X
Чистая ссудная задолженность	2 080 171	X	2 095 886	X

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

Виды деятельности заемщиков	На 01.10.2017		На 01.01.2017		Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %		
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	939 544	70.67	637 198	66.39	302 346	47.45
добыча полезных ископаемых	295	0.02	295	0.03	0	0.00
обрабатывающие производства	182 828	13.75	27 833	2.90	154 995	556.87
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0.00	0	0.00	0	0.00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	79 036	5.94	73 686	7.68	5 350	7.26
строительство	250 731	18.86	96 507	10.05	154 224	159.81
транспорт и связь	4 280	0.32	0	0.00	4 280	x

оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	262 048	19.71	293 015	30.53	-30 967	-10.57
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	109 666	8.25	103 060	10.74	6 606	6.41
прочие виды деятельности	6 323	0.48	10 532	1.10	-4 209	-39.96
на завершение расчетов (овердрафты)	44 337	3.33	32 270	3.36	12 067	37.39
Физические лица	389 976	29.33	322 666	33.62	67 310	20.86
ИТОГО	1 329 520	100.00	959 864	100.00	369 656	38.51

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 01.10.2017		На 01.01.2017		Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %		
Ивановская область	1192670	89.71	831358	86.60	361312	43.46
Московская область	85912	6.46	78616	8.20	7296	9.28
Г.Москва	37192	2.80	39578	4.10	-2386	-6.03
Вологодская область	3768	0.28	4958	0.50	-1190	-24.00
Калужская область	2845	0.21	3384	0.40	-539	-15.93
Владимирская область	950	0.07	987	0.10	-37	-3.75
Ярославская область	6134	0.46	983	0.10	5151	524.01
Костромская область	49	0.00	0	0.00	49	x
ИТОГО	1 329 520	100.00	959 864	100.00	369 656	38.51

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

Сроки погашения	На 01.10.2017		На 01.01.2017		Изменение,	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	621 720	28.37	986 388	44.78	-364 668	-36.97
От 1 до 6 месяцев	436 370	19.91	215 684	9.79	220 686	102.32
От 6 до 12 месяцев	315 444	14.39	319 481	14.50	-4 037	-1.26
От 1 года до 3 лет	452 746	20.66	345 851	15.70	106 895	30.91
Свыше 3 лет	340 335	15.53	301 220	13.68	39 115	12.99
Просроченная задолженность	25 034	1.14	34 075	1.55	-9 041	-26.53
ИТОГО	2 191 649	100.00	2 202 699	100.00	-11 050	-0.50

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

Виды ценных бумаг	На 01.10.2017	На 01.01.2017	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Облигации Российской Федерации	11873	24540	-12667	-51.62
Корпоративные облигации	39818	35794	4024	11.24
Итого долговых ценных бумаг	51691	60334	-8643	-14.33
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15958	15958	0	0.00
Резерв под обесценение	-160	0	-160	x
Итого долевого ценных бумаг	15798	15958	-160	-1.00
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	67489	76292	-8803	-11.54

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

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

По состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 г. требования по текущему налогу на прибыль составляли 481 т.р. В установленные законодательством сроки Банком будет произведен расчет налог на прибыль за 3 квартал 2017 год, в результате которого изменится сумма переплаты, учитываемая в балансе.

Обязательство Банка по текущему налогу на прибыль на рассматриваемые отчетные даты отсутствовало.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, признаваемая Банком, на 01.10.2017 г. составляла 977 тыс. руб.

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

Категория	Стоимость на 01.10.2017 г., тыс. руб.	Доля на 01.10.2017 г., %	Стоимость на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2017 г., %	Изменение, тыс. руб.
Помещения	176286	46.48	157722	38.94	18564
Сооружения	1618	0.43	1022	0.25	596
Машины и оборудование	3455	0.91	2707	0.67	748
Транспорт	6002	1.58	3769	0.93	2233
Производственный и хоз инвентарь, в т ч мебель	1581	0.42	1731	0.43	-150
Земля	3987	1.05	3994	0.99	-7
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	179410	47.30	206292	50.93	-26882
Нематериальные активы	4374	1.15	4838	1.19	-464
ИТОГО	376713	99.32	382075	94.33	-5362
Вложения в основные средства	1006	0.27	21761	5.36	-20755
Материальные и внеоборотные запасы	1509	0.40	1217	0.30	292
Резервы на возможные потери по ОС	31	0.01	31	0.01	0
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	379197	100.00	405022	100.00	-25825

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в балансе Банка по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится ежегодно.

4.1.9. Информация о стоимости прочих активов

<i>Прочие активы</i>	01.10.2017	01.01.2017	Изменение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11286	5008	6278	125.36
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	2065	1350	715	52.96
Расчеты с бюджетом по налогам	2233	422	1811	429.15
Проценты по кредитам	17987	17276	711	4.12
Прочее	4148	4896	-748	-15.28
- в т.ч. расходы будущих периодов	3020	2656	364	13.70
Резервы	-11133	-2967	-8166	275.23
Итого прочих активов	26586	25985	601	2.31

4.1.10. Информация о средствах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены средствами на корреспондентских счетах, открытых другими кредитными организациями в Банке. По состоянию на 01.10.2017 г. они составляют 454 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 120 тыс. руб.).

4.1.11. Информация о средствах на счетах клиентов

<i>Средства клиентов</i>	01.10.2017	01.01.2017	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Прочие юридические лица	575 711	632 993	-57 282	-9.05
- Текущие/расчетные счета	565 711	610 993	-45 282	-7.41
- Срочные депозиты	10 000	22 000	-12 000	-54.55
Физические лица	2 034 022	1 868 522	165 500	8.86
- Текущие счета/счета до востребования	193 131	119 197	73 934	62.03
- Срочные вклады	1 840 891	1 749 325	91 566	5.23
Прочие средства клиентов	15 610	16 952	-1 342	-7.92
Итого средств клиентов	2 625 343	2 518 467	106 876	4.24

4.1.12. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. представлены собственными векселями на общую сумму 8 млн. руб. (дата выпуска – 30.12.2016 г., процентная ставка – 8 % годовых, дата погашения - по предъявлению).

Неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг не имеется.

4.1.13. Информация о прочих обязательствах

<i>Прочие обязательства</i>	01.10.2017	01.01.2017	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Проценты по средствам клиентов	6 154	7 561	-1 407	-18.61
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	5 807	6 066	-259	-4.27
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 384	1 426	-42	-2.95
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	480	2	478	23900.00
Кредиторская задолженность	67	3 649	-3 582	-98.16
Обязательства по текущим налогам	2 122	1 993	129	6.47

Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0.00
Прочие обязательства	1 339	2 287	-948	-41.45
Итого прочих обязательств	17 353	22 984	-5 631	-24.50

4.1.14. Информация о величине уставного капитала

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка в обращении составляет 264000 штук. Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

<i>Виды активов</i>	9 месяцев 2017 года			9 месяцев 2016 года		
	Расходы на создание резервов, тыс. руб.	Доходы от списания резервов, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.	Расходы на создание резервов, тыс. руб.	Доходы от списания резервов, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.
Ссудная задолженность, корреспондентские счета в других кредитных организациях, проценты	152 523	143 587	-8 936	182 359	179 146	-3 213
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	160	0	-160	0	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и условные обязательства	107 269	91 968	-15 301	58 690	51 669	-7 021
Итого	259 952	235 555	-24 397	241 049	230 815	-10 234

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

<i>Виды активов</i>	9 месяцев 2017 года			9 месяцев 2016 года		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	554474	559442	-4968	744871	753588	-8717
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
Итого	554474	559442	-4968	744871	753588	-8717

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

<i>Наименование статьи расходов</i>	9 месяцев 2017 года, тыс.руб.	% общей суммы	9 месяцев 2016 года, тыс.руб.	% общей суммы
Государственная пошлина	26	1.40	189	1.12
Земельный налог	711	38.33	726	4.32
Налог на имущество	2608	140.59	3428	20.38
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0.00	0	0.00
Транспортный налог	42	2.26	38	0.23

Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	13	0.70		0.00
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	3524	189.97	3136	18.65
Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	6924	373.25	7517	44.70
Налог на прибыль (бюджет)	0	0.00	0	0.00
Увеличение (+) / Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	-5069	-273.25	9300	55.30
Итого "Налог на прибыль"	-5069	-273.25	9300	55.30
Расход по налогам	1855	100.00	16817	100.00

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

Дополнительных расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, возникающих в деятельности Банка при применении налогового законодательства за отчетный период, не было.

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

Банки должны поддерживать соотношение базового, основного и собственного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0), на уровне выше обязательных минимальных значений – 4,5 %, 6 % и 8 % соответственно.

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

Дата	Н1.0, % (нормативное значение с 01.01.2016 г. - 8%)	Н1.1, % (нормативное значение с 01.01.2016 г. - 4,5%)	Н1.2, % (нормативное значение - 6%)	Превышение нормативного значения Н1.0, п.п.	Превышение нормативного значения Н1.1, п.п.	Превышение нормативного значения Н1.2, п.п.
01.01.2017	18.23	17.37	17.37	10.23	12.87	11.37
01.02.2017	18.625	17.601	17.601	10.625	13.101	11.601
01.03.2017	18.430	17.458	17.458	10.43	12.958	11.458
01.04.2017	17.837	16.893	16.893	9.837	12.393	10.893
01.05.2017	17.611	17.575	17.575	9.611	13.075	11.575
01.06.2017	17.169	17.133	17.133	9.169	12.633	11.133
01.07.2017	15.344	15.309	15.309	7.344	10.809	9.309
01.08.2017	15.113	15.079	15.079	7.113	10.579	9.079
01.09.2017	15.472	15.439	15.439	7.472	10.939	9.439
01.10.2017	15.860	15.827	15.827	7.860	11.327	9.827

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

В структуре собственного капитала Банка на 01.10.2017 г. преобладает основной капитал – 99,7 % (на 01.01.2017 г. 95,3 %).

Наименование показателя	на 01.10.2017 г.		на 01.01.2017 г.	
	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	444103	100.00	447357	100.00
Источники базового капитала:	453685	102.16	431048	96.35
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	264000	59.45	264000	59.01
обыкновенными акциями (долями)	264000	59.45	264000	59.01
Резервный фонд	12375	2.79	11243	2.51
Нераспределенная прибыль прошлого года	177310	39.93	155805	34.83
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	10679	2.40	4853	1.08
Нематериальные активы	3499	0.79	2903	0.65
Отложенные налоговые активы	0	0.00	15	0.00
Убыток текущего года, всего, в том числе:	6305	1.42	0	0.00
Отрицательная величина добавочного капитала	875	0.20	1935	0.43
Базовый капитал	443006	99.75	426195	95.27
Основной капитал	443006	99.75	426195	95.27
Источники дополнительного капитала:	1097	0.25	21162	4.73
Прибыль:	0	0.00	21162	4.73
текущего года	0	0.00	20065	4.49
прошлых лет	0	0.00	0	0.00
Прирост стоимости имущества	1097	0.25	1097	0.25
Дополнительный капитал	1097	0.25	21162	4.73

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	2625797	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	379197	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	3499	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	3499	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов" за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3499
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	875	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1. 1	875
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	977	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1. 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	2366708	X	X	X

	в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

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

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

По состоянию на 01.10.2017 г. 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, является несущественным.

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.

Управление рисками и капиталом Банк осуществляет в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

К значимым рискам Банк относит следующие риски: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск (в т.ч. фондовый, валютный и процентный риски), риск потери ликвидности (риск ликвидности), регуляторный риск, процентный риск (риск процентной ставки), риск концентрации.

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

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед банком;
- по риску потери ликвидности – риск неспособности банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка;
- по рыночному риску - риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски;
- по операционному риску – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска;
- по регуляторному риску - риск возникновения у банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по процентному риску - риск ухудшения финансового положения банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- по риску концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по правовому риску – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов банка, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода представлена в разделе 4.3. Размер требований к капиталу на отчетную дату отличается незначительно от среднего значения за период.

5.2. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ

5.2.1. По кредитному риску

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

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

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.10.2017 г. составляет 2 238 850 тыс. рублей (на 01.01.2017 г. – 1 889 049 тыс. рублей)

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности На 01.10.2017

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:	230799	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	216754	0	0.00	0	0.00	X	X	X	X
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	3500	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.7	прочие активы	10545	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	X	0	X	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1162359	242398	20.85	14130	1.22	155	0	0	13975
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	102092	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	158775	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	34455	0	0.00	819	2.38	155	0	0	664
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	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)	13627	0	0.00	572	4.20	0	0	0	572
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	837452	242398	28.94	12739	1.52	0	0	0	12739
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	479033	88234	18.42	13533	2.83	263	158	498	12614
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	2473	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	89166	5778	6.48	83	0.09	0	0	0	83
3.3	автокредиты	6335	1800	28.41	0	0.00	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	292002	80656	27.62	12937	4.43	260	155	495	12027
3.5	прочие активы	85012	0	0.00	188	0.22	0	0	3	185
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	83532	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	4045	0	0.00	325	8.03	3	3	0	319
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1872191	330632	17.66	27663	1.48	418	158	498	26589
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1600009	330632	20.66	25759	1.61	260	155	495	24849

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 ипотечных ссуд)	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, итого (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

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

Номер строки формы 115	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
На 01.10.2017															
1	Требования к кредитным организациям	230799	213389	9560	0	0	7850	7946	7885	7946	96	0	0	7850	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1162359	90078	707407	221778	129032	14064	145663	84772	86980	12293	44052	16571	14064	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	479033	53143	255158	124601	32986	13145	52298	22890	27694	8322	5409	941	13022	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1872191	356610	972125	346379	162018	35059	205907	115547	122620	20711	49461	17512	34936	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1600009	137575	935035	342416	159608	25375	197390	107091	111478	20229	48765	17232	25252	
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	

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

При распределении активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков" наибольший удельный вес в совокупном кредитном риске имеет 4 группа активов с коэффициентом риска 100% (на 01.10.2017 г. – 72,9 %, на 01.01.2017 – 68,9%) и активы с повышенными коэффициентами риска (на 01.10.2017 г. – 25,7 %, на 01.01.2017 г. – 30,7%) – к этим категориям относится в основном ссудная задолженность и прочие требования к юридическим и физическим лицам. Доля активов с иными группами риска (средства на корсчетах и депозитах в Банке России и кредитных организациях), взвешенных по уровню риска, а также условных обязательств кредитного характера незначительна. Кредитный риск по производным финансовым инструментам отсутствует.

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

Вид обеспечения	На 01.10.2017	На 01.01.2017
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 860 624	1 596 118
Полученные гарантии и поручительства	4 851 723	3 300 488

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 и/или реструктуризации кредита, 2) в случае, если обеспечение по ссуде учитывается при формировании резерва – на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Проверки фактического наличия предмета залогового обеспечения осуществляются в сроки, установленные для каждого вида обеспечения (недвижимость – не реже 1 раза в год (в случае, если обеспечение по ссуде формируется с учетом обеспечения I и II категории качества – не реже одного раза в квартал); оборудование, транспортные средства, товары в обороте – не реже одного раза в квартал).

В отдельных случаях Банк может принимать обеспечение в уменьшение резерва на возможные потери, относящееся к первой или второй категории качества. По состоянию на 1 октября 2017 года Банком принято обеспечение в уменьшение резерва на возможные потери, относящееся ко второй категории качества (недвижимость). Справедливая стоимость обеспечения (без умножения на коэффициент взвешивания), принятого в уменьшение резерва, по состоянию на 01.10.2017 года составила 954 305 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 582 864 тыс.руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на возможные потери на 90 302 тыс. руб. и 35 256 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 01.01.2017 г. и в течение отчетного периода банком не использовались активы в качестве обеспечения при заключении сделок.

Информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, и необремененных активах с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, представлена в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах» и рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

При раскрытии указанной выше информации, в соответствии с Указанием от 25.10.2013 № 3081-У в таблицу не включены отдельные статьи активов, отражаемые в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (денежные средства; средства кредитных организаций в Центральном банке РФ; требования по текущим и отложенным налогам).

Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный квартал

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2761735	63610
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	15798	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	15798	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	63610	63610
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	18827	18827
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	18827	18827
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	44783	44783
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	44783	44783
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	184610	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	682047*	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	962703	0**
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	439671	0
8	Основные средства	0	0	370697	0
9	Прочие активы	0	0	42599	0

* Включая депозиты, размещенные в Банке России

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

5.2.2. По рыночному риску

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют. Составными частями рыночного риска являются процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк не подвержен товарному риску, так как не осуществляет операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

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

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

Структура финансовых активов, по которым Банк рассчитывает рыночный риск, по состоянию на 01.10.2017 и 01.01.2017 г. представлена в таблице:

Виды финансовых активов, предназначенных для торговли	На 01.10.2017		На 01.01.2017	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Облигации Российской Федерации	11873	22.97	24540	40.67
Корпоративные облигации	39818	77.03	35794	59.33
Итого долговых ценных бумаг	51691	100.00	60334	100.00
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	51691	100.00	60334	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. Рыночный риск заключается в резком изменении рыночной цены и отражается посредством переоценки балансовой стоимости активов. Переоценка балансовой стоимости активов в бухгалтерском балансе производится при существенном изменении текущей (справедливой) стоимости (более чем на 10%). Оценка рыночного риска в Банке в отчетном периоде 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).

Концентрация валютного уровня риска в отчетном периоде 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 за 9 месяцев 2017 года

Наименование показателя	01.01.2017	01.04.2017	01.07.2017	01.10.2017
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	3.8185	4.0049	3.6053	4.4044

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

В отчетном периоде Банк в минимальных объемах привлекал средства населения в иностранной валюте, при этом предоставление валютных кредитов не осуществлял. Привлеченные средства были размещены на корреспондентских счетах Банка. Соответственно, Банк исключил из своей деятельности вероятность возникновения убытков по валютным кредитам на фоне существенного роста курса рубля вследствие неспособности заемщиков осуществить погашение по текущему курсу.

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами в 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 01.10.2017	На 01.01.2017
Укрепление доллара США на 10 %	1306	1731
Ослабление доллара США на 10 %	-1306	-1731
Укрепление евро на 10 %	650	357
Ослабление евро на 10 %	-650	-357
Укрепление прочих валют на 10 %	8	1
Ослабление прочих валют на 10 %	-8	-1

5.2.3. По операционному риску

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

Банк осуществляет расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным Положением размер требований к капиталу в отношении операционного риска определяется исходя из среднего объема ежегодных процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за предшествующие 3 года. В соответствии с вышеуказанным Положением 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 01.10.2017 г.	Данные на 01.01.2017 г.
Период, предшествующий дате расчета операционного риска	2014- 2016 гг.	2013- 2015 гг.
Средние доходы за период для целей расчета операционного риска, всего, в том числе:	249510	249349
- чистые процентные доходы	119385	142435
- чистые непроцентные доходы	130125	106914
Операционный риск	37426	37402
Величина риска в % от собственного капитала	8.43	8.36

5.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток) и имеющиеся в наличии для продажи представлены облигациями Российских компаний. Изменение процентных ставок напрямую влияет на стоимость облигаций, 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 01.10.2017 года			На 01.01.2017 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	51691			60334		
Увеличение процентной ставки	5%	0	-2585	5%	0	-3017
Уменьшение процентной ставки	-5%	0	2585	-5%	0	3017

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

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

Риск инвестиций охватывает вложения Банка в акции, не входящие в торговый портфель для целей расчета рыночного риска. Банк осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги эмитентов Российской Федерации с целью получения прибыли, за счет дивидендов и дальнейшей перепродажи.

По состоянию на 01.10.2017 года сумма долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель и учитываемых по цене приобретения, составила 15 958 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 15 958 тыс.руб.).

По состоянию на 01.10.2017 года объем сформированных резервов на возможные потери в отношении ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, составил 160 тыс.руб. (01.01.2017 – 0 тыс.руб.)

5.2.6. По процентному риску банковского портфеля

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

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

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

установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». 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 01.10.2017 и 01.01.2017 г. приведены ниже.

<i>в тысячах рублей</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
01.10.2017						
Итого финансовых активов	683139	202771	211458	327932	982789	2408089
Итого финансовых обязательств	148482	628740	445969	495091	313160	2031442
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.10.2017 года	534657	-425969	-234511	-167159	669629	376647
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	10247.24	-7099.2	-2931.39	-835.8	x	x
- 200 базисных пунктов	-10247.24	7099.2	2931.39	835.8	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	x	x
01.01.2017						
Итого финансовых активов	1018346	92843	154259	358468	778294	2402210
Итого финансовых обязательств	189144	194426	223598	778241	658545	2043954
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2017 года	829202	-101583	-69339	-419773	119749	358256
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов*	15892.5	-1693.0	-866.7	-2098.9	x	x
- 200 базисных пунктов*	-15892.5	1693.0	866.7	2098.9	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	x	x

* Отдельные показатели формы № 0409127 на 01.01.2017 пересчитаны для сопоставимости с данными на отчетную дату.

По состоянию на 01.10.2017 г. и 01.01.2017 г. источниками формирования процентного риска в основном являлись финансовые инструменты, выраженные в рублях. Влияние инструментов, выраженных в других валютах, очень незначительно.

5.2.7. По риску ликвидности

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

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

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

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

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

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

- прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

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

Распределение балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) показано далее (значения рассчитываются нарастающим итогом).

Показатель	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
на 01.10.2017										
Активы	523378	1173770	1184187	1190995	1192329	1286052	1423547	1599011	1694147	2580501
Обязательства	781602	788154	804138	821770	844581	1472932	1928895	2180230	2426281	2740052
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	156117	156117	156117	156117	156117	156117	156117	156117	156117	156117
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-414341	229499	223932	213108	191631	-342997	-661465	-737336	-888251	-315668
на 01.01.2017										
Активы	699056	699153	1416070	1439624	1442405	1526609	1659225	1767277	1844669	2554923
Обязательства	740489	747615	766037	809196	848578	1040915	1283197	1450442	2062621	2721637

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	131580	131580	131580	131580	131580	131580	131580	131580	131580	131580
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-173013	-180042	518453	498848	462247	354114	244448	185255	-349532	-298294

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 отчетном периоде Банком были уступлены требования к юридическим лицам на общую сумму 2 500 тыс. рублей. Кроме этого, по состоянию на 01.10.2017 года продолжали действовать договора уступки прав требования к юридическим и физическим лицам, возникшие в более ранние отчетные периоды. 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.

Виды активов, возникших из сделок по уступке прав требований	на 01.10.2017		на 01.01.2017	
	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)	242307	43859	247720	39824
в том числе требования 4-5 категории качества	41890	6397	20038	7658
Приобретенные права требования	24682	1967	24682	5183

Согласно п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И требования относятся к 4 группе активов, их стоимость с учетом взвешивания на коэффициент риска (100 %) составляет 221 163 тыс. рублей.

При отражении в бухгалтерском учете сделок по уступке прав требований Банк руководствуется Приложением 9 к Положению «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-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 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. рублей	
		Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2184	2280
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2184	2280

И. о. Председателя правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Главный бухгалтер

10 ноября 2017 года



А.С. Костромская

И.Н. Кичаев