

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

**г. Иваново
2018 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	5
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА.....	6
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	6
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	6
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	6
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6
4.1.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6
4.1.4. Методы оценки активов (финансовых инструментов) по справедливой стоимости	7
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие	8
4.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.....	8
4.1.7. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10
4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	10
4.1.9. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую	10
4.1.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету	10
4.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	10
4.1.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	11
4.1.13. Информация об операциях аренды	11
4.1.14. Информация о стоимости прочих активов	12
4.1.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	12
4.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов	12
4.1.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	12
4.1.18. Информация о выпущенных долговых обязательствах	12
4.1.19. Информация о прочих обязательствах	13
4.1.20. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	13
4.1.21. Информация о неисполненных Банком обязательствах.....	13
4.1.22. Информация о величине уставного капитала.....	13
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	14
4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	14
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов	15
4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	15
4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам	15
4.2.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	16
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	16
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	16
5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	17
5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ.....	17
5.2. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ	18
5.2.1. По кредитному риску	18

5.2.2. По рыночному риску	21
5.2.3. По риску ликвидности.....	23
6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	25
6.1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	25
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	28
6.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ	30
6.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ.....	32
6.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК	32
6.6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	34
6.7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ.....	34
6.8. РЫНОЧНЫЙ РИСК	34
6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА.....	34
6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	35
6.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ	36
6.12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	36
7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	37

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указаний № 4638-У¹ и № 4482-У², а также в соответствии с «Положением о раскрытии информации о деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» и включает в себя публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» за 1 квартал 2018 года.

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

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

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

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

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

Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 1781 от 18.05.2015 г.

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

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

По состоянию на 01.04.2018 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», основан в 1993 г.). Кроме филиала, в составе Банка функционируют внутренние структурные подразделения (все на территории Центрального федерального округа): 18 подразделений в Ивановской области и 2 в Московской области.

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

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2018 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 «ЕВРОАЛЬЯНС», за отчетный период в деятельности Банка не было.

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

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

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

В соответствии с требованиями Указания №4638-У руководством Банка определен следующий способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» 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 "ЕВРОАЛЪЯНС" является косвенным участником национальной платежной системы "Мир", осуществляет эквайринг карт данной платежной системы.

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

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

В течение отчетного периода существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» 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 «ЕВРОАЛЪЯНС»

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Остаток, тыс. руб.	Доля, %	Остаток, тыс. руб.	Доля, %
Наличные денежные средства	194556	48,21	184674	34,87
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	96916	24,01	112812	21,30
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	112103	27,78	232048	43,83
Итого денежных средств и их эквивалентов	403575	100,00	529534	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 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. отсутствовали.

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

Виды ценных бумаг	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Банк России	0	50771	-50771	-100,00
Корпоративные облигации	10533	10360	173	1,67
Итого долговых ценных бумаг	10533	61131	-50598	-82,77
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15958	15958	0	0,00
Резерв под обесценение	-160	-160	0	0,00
Итого долевых ценных бумаг	15798	15798	0	0,00
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26331	76929	-50598	-65,77

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие

Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие отсутствуют.

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

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 01.04.2018 г. приходилось 49,6% совокупных активов. На долю, приравненной к ссудной задолженности, в виде депозитов, размещенных в Банке России, на 01.04.2018 г. приходилось 18,0 % совокупных активов.

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

Кредиты, предоставленные на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г.:

Направления кредитования заемщиков	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	480 000	24,94	480 000	24,56
Кредитование кредитных организаций	5 502	0,29	5 632	0,29
Межбанковские кредиты	5 502	0,29	5 632	0,29
Учтенные векселя	0	0,00	0	0,00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 040 527	54,05	1 062 483	54,38
Кредитование государственных и муниципальных организаций	0	0,00	0	0,00
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	74 521	3,87	86 116	4,41
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	633 142	32,89	665 348	34,05
Кредитование индивидуальных предпринимателей	177 361	9,21	162 781	8,33
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	155 503	8,08	148 238	7,59
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	398 784	20,72	405 943	20,77
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	1 924 813	100,00	1 954 058	100,00
Резервы	-121 639	X	-123 213	X
Чистая ссудная задолженность	1 803 174	X	1 830 845	X

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

Виды деятельности заемщиков	На 01.04.2018		На 01.01.2018		Изменение , тыс. руб.	Измене ние, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %		
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	861 341	73,03	889562	73,40	-28221	-3,17
добыча полезных ископаемых	0	0,00	295	0,03	-295	-100,00
обрабатывающие производства	188 591	15,99	184 759	15,24	3832	2,07
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 836	5,92	76 936	6,35	-7100	-9,23
строительство	183 617	15,57	199 338	16,45	-15721	-7,89
транспорт и связь	3 783	0,32	4 012	0,33	-229	-5,71
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	252 571	21,42	257 169	21,22	-4598	-1,79
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	102 374	8,68	105 131	8,67	-2757	-2,62
прочие виды деятельности	7 002	0,59	9 227	0,76	-2225	-24,11
на завершение расчетов (овердрафты)	53 567	4,54	52 695	4,35	872	1,65
Физические лица	318 050	26,97	322 411	26,60	-4361	-1,35
ИТОГО	1 179 391	100,00	1 211 973	100,00	-32582	-2,69

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 01.04.2018		На 01.01.2018		Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %		
Ивановская область	1 086 174	92,10	1 078 465	89,00	7 709	0,71
Московская область	60 792	5,15	80 800	6,60	-20 008	-24,76
Г.Москва	20 448	1,73	38 170	3,20	-17 722	-46,43
Ярославская область	5 639	0,48	5 886	0,50	-247	-4,20
Вологодская область	5 620	0,48	5 321	0,40	299	5,62
Владимирская область	718	0,06	703	0,10	15	2,13
Калужская область	0	0,00	2 583	0,20	-2 583	-100,00
Костромская область	0	0,00	45	0,00	-45	-100,00
ИТОГО	1 179 391	100,00	1 211 973	100,00	-32 582	-2,69

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

Сроки погашения	На 01.04.2018		На 01.01.2018		Изменение,	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	633965	32,94	491662	25,16	142303	28,94
От 1 до 6 месяцев	331772	17,24	470721	24,09	-138949	-29,52
От 6 до 12 месяцев	251285	13,06	234687	12,01	16598	7,07
От 1 года до 3 лет	305883	15,89	364425	18,65	-58542	-16,06
Свыше 3 лет	384661	19,98	368570	18,86	16091	4,37
Просроченная задолженность	17247	0,90	23993	1,23	-6746	-28,12
ИТОГО	1924813	100,00	1954058	100,00	-29245	-1,50

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

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

4.1.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствовали.

4.1.9. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

В отчетном периоде переклассификаций финансовых инструментов в иные категории не осуществлялось.

4.1.10. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

4.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 г. финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, отсутствовали.

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

Категория	Стоимость на 01.04.2018 г., тыс. руб.	Доля на 01.04.2018 г., %	Стоимость на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2018 г., %	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Помещения	171090	44,45	175534	45,12	-4444	-2,53
Сооружения	1514	0,39	1566	0,40	-52	-3,32
Машины и оборудование	2809	0,73	3117	0,80	-308	-9,88
Транспорт	5330	1,38	5666	1,46	-336	-5,93
Производственный и хозяйственный инвентарь, в т.ч. мебель	1644	0,43	1701	0,44	-57	-3,35
Земля	3707	0,96	3987	1,02	-280	-7,02
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	190935	49,61	189061	48,59	1874	0,99
Нематериальные активы	4037	1,05	4173	1,07	-136	-3,26
ИТОГО	381066	99,01	384805	98,90	-3739	-0,97
Вложения в основные средства	865	0,22	865	0,22	0	0,00
Материальные и внеоборотные запасы	2950	0,77	3423	0,88	-473	-13,82
Резервы на возможные потери по ОС	0	0,00	-25	-0,01	25	-100,00
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	384881	100,00	389068	100,00	-4187	-1,08

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

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

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

Метод учета нематериальных активов – по первоначальной стоимости. Нематериальные активы были представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. В отчетном периоде приобретено право использования (неисключительной) лицензии в сумме 64 т.р.

4.1.13. Информация об операциях аренды

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. договоры финансовой аренды (лизинга) в которых Банк выступал в качестве арендодателя и арендатора отсутствовали.

Далее представлены общие суммы будущих минимальных арендных платежей (исходя из окончания сроков договоров аренды) по неотменяемой операционной аренде по состоянию на 01.04.2018 г. и на 01.01.2018 г.:

Сроки договоров аренды	на 01.04.2018, тыс.руб.	на 01.01.2018, тыс.руб.
до 1 года	88	88
От 1 года до 5 лет	14	4
Свыше 5 лет	31964	33181
Итого обязательств по операционной аренде	32066	33273

4.1.14. Информация о стоимости прочих активов

Прочие активы	01.04.2018	01.01.2018	Изменение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	12615	20955	-8340	-39,80
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	960	506	454	89,72
Расчеты с бюджетом по налогам	3245	3238	7	0,22
Проценты по кредитам	16990	16724	266	1,59
Прочее	4812	3879	933	24,05
- в т.ч. расходы будущих периодов	5283	2795	2488	89,02
Резервы	-11221	-20772	9551	-45,98
Итого прочих активов	27401	24530	2871	11,70

4.1.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены средствами на корреспондентских счетах, открытых другими кредитными организациями в Банке. По состоянию на 01.04.2018 г. они составляют 157 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 181 тыс. руб.).

4.1.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Средства клиентов	01.04.2018	01.01.2018	Изменение,	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Юридические лица	569 314	549 852	19 462	3,54
- Текущие/расчетные счета	563 814	537 852	25 962	4,83
- Срочные депозиты	5 500	12 000	-6 500	-54,17
Физические лица	1 608 483	1 841 505	-233 022	-12,65
- Текущие счета/счета до востребования	120 110	217 854	-97 744	-44,87
- Срочные вклады	1 488 373	1 623 651	-135 278	-8,33
Прочие средства клиентов	16 469	14 766	1 703	11,53
Итого средств клиентов	2 194 266	2 406 123	-211 857	-8,80

4.1.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

По состоянию на 01.04.2018 и 01.01.2018 г. Банку не предоставлялись государственные субсидии и другие формами государственной помощи.

4.1.18. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. представлены собственными векселями на общую сумму 8 млн. руб. (дата выпуска – 30.12.2016 г., процентная ставка – 8 % годовых, дата погашения - по предъявлению).

Неисполненные Банком обязательства в отношении выпущенных ценных бумаг отсутствуют.

4.1.19. Информация о прочих обязательствах

Прочие обязательства	01.04.2018 тыс. руб.	01.01.2018 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Проценты по средствам клиентов	7605	6686	919	13,75
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	6741	5503	1238	22,50
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1867	1361	506	37,18
Проценты по выпущенным долговым обязательствам	800	642	158	24,61
Кредиторская задолженность	119	4112	-3993	-97,11
Обязательства по текущим налогам	1503	1874	-371	-19,80
Прочие обязательства	1418	4660	-3242	-69,57
Итого прочих обязательств	20053	24838	-4785	-19,26

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

Вид обязательства	01.04.2018 тыс.руб.	01.01.2018 тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Оценочные обязательства	0	0	0	0,00
Условные обязательства	4012	6267	-2255	-35,98
Условные активы	0	0	0	0,00
Итого резервов	4012	6267	-2255	-35,98

Условные обязательства представлены условными обязательствами кредитного характера.

4.1.21. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по каким-либо заключенным договорам, а также просроченная или реструктурированная задолженность, включая выпущенные Банком векселя.

4.1.22. Информация о величине уставного капитала

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка в обращении составляет 264000 штук. Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 1000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Процентные доходы и расходы

Статья доходов/расходов	1 квартал 2018, тыс. руб.	1 квартал 2017, тыс. руб.
Процентные доходы	53909	69929
от размещения средств в кредитных организациях	9592	24154
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	43866	44806
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	451	969
Процентные расходы	24642	41629
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	24484	41471
по выпущенным долговым обязательствам	158	158
Чистые процентные доходы	29267	28300

Комиссионные доходы и расходы

Статья доходов/расходов	1 квартал 2018, тыс. руб.	1 квартал 2017, тыс. руб.
Комиссионные доходы	26565	21705
От открытия и ведения банковских счетов	6416	2972
От расчетного и кассового обслуживания	15552	13806
От осуществления переводов денежных средств	3979	4269
От других операций	618	658
Комиссионные расходы	2894	2233
расходы за открытие и ведение банковских счетов	68	58
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2040	1464
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	353	359
другие комиссионные расходы	433	352
Чистые комиссионные доходы	23671	19472

Операционные расходы

Статья доходов/расходов	1 квартал 2018, тыс.руб.	1 квартал 2017, тыс.руб.
Операционные расходы	49848	48761
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	113	1364
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	443
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	11
Прочие операционные расходы	1187	9
Расходы на содержание персонала	35484	34917
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3613	2065
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	1683	1558

Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов)	7376	6429
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	392	1965

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

Виды активов	1 квартал 2018 года			1 квартал 2017 года		
	Расходы на создание резервов, тыс. руб.	Доходы от списания резервов, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.	Расходы на создание резервов, тыс. руб.	Доходы от списания резервов, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.
Ссудная задолженность, корреспондентские счета в других кредитных организациях, проценты	48596	42509	-6087	51 628	48 474	-3154
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	160	0	-160
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие активы и условные обязательства	30601	42231	11630	40 893	40 180	-713
Итого	79197	84740	5543	92 681	88 654	-4027

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

Виды активов	1 квартал 2018 года			1 квартал 2017 года		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	142401	143414	-1013	144776	146684	-1908
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
Итого	142401	143414	-1013	144776	146684	-1908

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

Наименование статьи расходов	1 квартал 2018 года, тыс. руб.	% общей суммы	1 квартал 2017 года, тыс. руб.	% общей суммы
Государственная пошлина	46	1.66	3	0.12
Земельный налог	230	8.29	240	9.93
Налог на имущество	962	34.67	1180	48.80
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0.00	0	0.00
Транспортный налог	9	0.32	13	0.54
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	0	0.00	13	0.54
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	712	25.66	969	40.07
Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	1959	70.60	2418	100.00
Налог на прибыль (бюджет)	816	29.41	0	0.00
Увеличение (+) / Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	0	0.00	0	0.00
Итого "Налог на прибыль"	816	29.41	0	0.00
Расход по налогам	2775	100.00	2418	100.00

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

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

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Совокупный доход Банка за отчетный период составил 10,0 млн. руб. (за соответствующий период прошлого года - (3,6) млн. руб.). Финансовый результат за отчетный период сложился главным образом за счет полученной прибыли - 9,8 млн. руб., а также за счет фонда переоценки основных средств - 0,3 млн. руб., фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи - (0,1) млн. руб.

В отчетном периоде изменений компонентов собственного капитала в результате применений новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, не осуществлялось.

4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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

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

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

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

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

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

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

Поток денежных средств от операционной деятельности складывается из денежных средств полученных и уплаченных в результате операционной деятельности до изменений в

операционных активах и обязательствах, а также из прироста или снижения денежных средств от операционных активов и обязательств. Традиционно основными составляющими потока от операционной деятельности в отчетном периоде оставались полученные и уплаченные проценты и комиссии, а также операционные расходы.

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

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

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

5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ ЗНАЧИМЫХ РИСКОВ И ИСТОЧНИКАХ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ

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

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

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

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

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

- идентификация и оценка существенности рисков, оценка и агрегирование существенных рисков (формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка);
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- мониторинг и контроль за объемами принятого риска;
- планирование капитала исходя из результатов оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

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

Процедуры управления рисками в Банке включают:

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

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

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

ликвидности (риск ликвидности), регуляторный риск, процентный риск (риск процентной ставки), риск концентрации.

К источникам возникновения значимых рисков относятся:

- по кредитному риску – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;

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

- по рыночному риску - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;

по операционному риску – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска;

- по регуляторному риску - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- по процентному риску - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- по риску концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;

- по правовому риску – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов банка, юридических лиц, в отношении которых кредитная организация осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов кредитной организации под юрисдикцией различных государств.

5.2. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ

5.2.1. По кредитному риску

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

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

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут

выступать недвижимостью, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Кредитный риск по 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 апреля 2018 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 23.26 % от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Совокупный объем кредитного риска на 01.04.2018 г. составляет 2 003 853 тыс. рублей (на 01.01.2018 г. – 2 129 756 тыс. рублей).

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

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

Номер строки формы 115	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
На 01.04.2018															
1	Требования к кредитным организациям	128377	109012	11464	0	0	7901	8017	8017	8017	116	0	0	7901	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1074503	53852	589193	255571	156360	19527	170084	101478	102387	6083	55763	24056	16485	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	405087	55832	240371	66840	35339	6705	36666	19352	22585	7382	5395	3103	6705	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1607967	218696	841028	322411	191699	34133	214767	128847	132989	13581	61158	27159	31091	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1444813	104665	807588	319335	188980	24245	203442	118436	121639	13186	60626	26624	21203	
На 01.01.2018															
1	Требования к кредитным организациям	249017	221331	19774	0	0	7912	8109	7906	8109	197	0	0	7912	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1098720	61221	622485	228261	173027	13726	160105	98812	100314	6243	49849	30496	13726	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	421128	54597	242759	70054	31235	22483	49647	32015	35900	7333	5773	350	22444	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1768865	337149	885018	298315	204262	44121	217861	138733	144323	13773	55622	30846	44082	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1474058	111157	841239	295674	201747	24241	183666	104741	123213	13285	55191	30535	24202	

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в соответствии с Положением № 590-П¹ и Положением № 611-П². В соответствии с Положением № 590-П ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

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

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

Вид обеспечения	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 862 012	1 807 717
Полученные гарантии и поручительства	4 737 768	4 711 238

Порядок работы с полученным обеспечением регулируется внутренним документом - Положением о порядке работы с обеспечением по ссудам и условным обязательствам кредитного характера в АО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС". Процедура оценки обеспечения заключается в определении справедливой стоимости залогового обеспечения: 1) при выдаче и/или реструктуризации кредита, 2) в случае, если обеспечение по ссуде учитывается при формировании резерва – на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Проверки фактического наличия предмета залогового обеспечения осуществляются в сроки, установленные для каждого вида обеспечения (недвижимость – не реже 1 раза в год (в случае, если обеспечение по ссуде формируется с учетом обеспечения I и II категории качества – не реже одного раза в квартал); оборудование, транспортные средства, товары в обороте – не реже одного раза в квартал).

В соответствии с Положением №590-П Банк при формировании резерва может учитывать обеспечение, относящееся к первой или второй категории качества. В отчетных периодах в отдельных случаях при формировании резервов Банком учитывалось обеспечение, относящееся ко второй категории качества (недвижимость). Справедливая стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва (без умножения на коэффициент категории качества обеспечения), по состоянию на 01.04.2018 года составила 807 885 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. – 784 589 тыс. руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на 85 005 тыс. руб. и 78 926 тыс. руб. соответственно.

5.2.2. По рыночному риску

Банк принимает на себя рыночный риск, то есть риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. Составными частями рыночного риска являются процентный риск, валютный риск, фондовый риск и товарный риск. Банк не подвержен товарному риску, так как не осуществляет операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров.

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

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

Для минимизации рыночного риска:

¹ Положение Банка России от 28 июня 2017 года N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

² Положение Банка России от 23 октября 2017 года N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

- 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, 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, относящиеся к торговому портфелю Банка, подверженные рыночному риску, на отчетную дату представлены ценными бумагами российских компаний.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску, по состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. представлена ниже:

Виды финансовых активов, подверженных рыночному риску	На 01.04.2018		На 01.01.2018	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %
Облигации Российской Федерации	0	0.00	0	0.00
Облигации Банка России	0	0.00	50771	83.05
Корпоративные облигации	10533	100.00	10360	16.95
Итого долговых ценных бумаг	10533	100.00	61131	100.00
Итого торговый портфель	10533	100.00	61131	100.00

Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля заключается в отражении их в бухгалтерском учете Банка по текущей (справедливой) стоимости, определенной на основе рыночных данных. Рыночный риск заключается в резком изменении рыночной цены и отражается посредством переоценки балансовой стоимости активов. Переоценка балансовой стоимости активов в бухгалтерском балансе производится при существенном изменении текущей (справедливой) стоимости (более чем на 10%).

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

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

В таблице далее приведены примеры влияния изменения процентных ставок на стоимость инструментов торгового портфеля.

	На 01.04.2018 года			На 01.01.2018 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	10 533			61 131		
Увеличение процентной ставки	5%	0	(527)	5%	0	(3057)
Уменьшение процентной ставки	-5%	0	527	-5%	0	3057

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

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

Для минимизации валютного риска Банк:

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

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

**Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции
в 1 квартале 2018 года**

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

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

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

В отчетном периоде Банком операции с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте не проводились.

Далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

в тыс. руб.

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Укрепление доллара США на 10 %	1116	945
Ослабление доллара США на 10 %	-1116	-945
Укрепление евро на 10 %	577	390
Ослабление евро на 10 %	-577	-390
Укрепление прочих валют на 10 %	9	8
Ослабление прочих валют на 10 %	-9	-8

5.2.3. По риску ликвидности

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

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

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

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

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

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

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

- прогнозирование потоков денежных средств.

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

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

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

Распределение балансовых активов (относящихся к наиболее ликвидным - активы 1 и 2 к.к.) и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) показано далее (значения рассчитываются нарастающим итогом).

Показатель	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
на 01.04.2018										
Активы	376980	896895	907564	992984	993480	1101324	1171461	1268640	1364242	2118779
Обязательства	714637	728809	743126	795356	819849	976959	1227356	1459869	1896432	2301964
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	162851	162851	162851	162851	162851	162851	162851	162851	162851	162851
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-500508	5235	1587	34777	10780	-38486	-218746	-354080	-695041	-346036
на 01.01.2018										
Активы	515865	515997	1084511	1085165	1089929	1255813	1409787	1499507	1605548	2453369
Обязательства	792927	813146	841708	899196	983032	1272107	1547374	1781425	2093765	2513934
Внебалансовые обязательства	201860	201860	201860	201860	201860	201860	201860	201860	201860	201860

ва и гарантии, выданные кредитной организацией										
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-478922	-499009	40943	-15891	-94963	-218154	-339447	-483778	-690077	-262425

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 1 квартале 2018 года

Наименование показателя	01.01.2018 г.	01.02.2018 г.	01.03.2018 г.	01.04.2018 г.
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	53.698	64.740	54.151	63.490
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	98.838	98.039	101.985	97.912
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	84.054	89.807	83.896	79.734

По состоянию на отчетную дату в Банке России размещены свободные денежные средства Банка на сумму 480,0 млн. руб., которые, в случае необходимости, могут быть использованы для поддержания ликвидности.

6. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4482-У¹, а также в соответствии с «Положением о раскрытии информации о деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

6.1. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Управление капиталом имеет следующие основные цели:

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

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) на основании Положения №395-П². Расчет капитала осуществляется ежедневно.

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

¹ Указание Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»

² Положение Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

	на 01.04.2018, тыс.руб.	на 01.01.2018, тыс.руб.
Базовый капитал, итого	425440	422510
Основной капитал, итого	425440	422510
Дополнительный капитал, итого	5872	1097
Собственные средства (капитал), итого	431312	423607
Соотношение основного капитала и собственных средств Банка	98,64	99,74

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

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

Выполнение нормативов достаточности капитала в отчетном периоде раскрыто в разделе 7 Пояснительной информации.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала:

Наименование показателя	на 01.04.2018 г.		на 01.01.2018 г.	
	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	431312	100,00	423607	100,00
Источники базового капитала:	453685	105,19	453685	107,10
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	264000	61,21	264000	62,32
обыкновенными акциями (долями)	264000	61,21	264000	62,32
Часть резервного фонда, сформированная за счет прибыли предшествующих лет	12375	2,87	12375	2,92
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	177310	41,11	177310	41,86
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	28245	6,55	31175	7,36
Нематериальные активы	4037	0,94	3339	0,79
Убытки предшествующих лет	24208	5,61	0	0,00
Убыток текущего года	0	0,00	27001	6,37
Отложенные налоговые активы	0	0,00	0	0,00
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0,00	835	0,20
Базовый капитал	425440	98,64	422510	99,74
Основной капитал	425440	98,64	422510	99,74
Источники дополнительного капитала:	5872	1,36	1097	0,26
Прибыль:	4442	1,03	0	0,00
текущего года	4442	1,03	0	0,00
прошлых лет	0	0,00	0	0,00
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	1430	0,33	1097	0,26
Дополнительный капитал	5872	1,36	1097	0,26

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

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

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

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) (форма 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников), "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	264000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	264000	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	1	264000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2194423	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	384881	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X	4037	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гулвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гулвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4037	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов" за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	4037
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал:	X	0	"нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению"	41.1.1	0

4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	970	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению"	37, 41.1. 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1943931	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

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

6.2. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Информация о действующей системе управления рисками в Банке раскрыта в разделе 5.1 Пояснительной записки.

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	2003853	2129756	160308
2	при применении стандартизированного подхода	2003853	2129756	160308
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0

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

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

14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	32725	29913	2618
17	при применении стандартизированного подхода	32725	29913	2618
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	467825	467825	37426
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	2423	1938	194
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2506826	2629432	200546

6.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

По состоянию на 01.04.2018 г. и в течение отчетного периода Банком не использовались активы в качестве залога или обеспечения при заключении сделок.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2476364	10476

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	10476	10476
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	10476	10476
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	10476	10476
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	155184	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)*	0	0	543000*	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	962264	0*
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	380871	0
8	Основные средства	0	0	377614	0
9	Прочие активы	0	0	31157	0

* Включая депозиты, размещенные в Банке России

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

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

6.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3004	1997
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	3004	1997

6.5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием №2732-У¹.

Информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П² и Положением Банка России № 611-П³, представлена в следующей таблице.

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

² Положение Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

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

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	4809	50.01	2405	1.83	88	-48.18	-2317
1.1	ссуды	4748	50.00	2374	1.83	87	-48.17	-2287
2	Реструктурированные ссуды	9796	18.81	1843	1.29	126	-17.52	-1717
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	55436	18.39	10195	0.71	391	-17.68	-9804
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	16423	21.00	3449	0.00	0	-21.00	-3449
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4748	50.00	2374	1.83	87	-48.17	-2287

Банк не использует в целях регуляторной оценки достаточности капитала подход на основе внутренних рейтингов.

6.6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

6.7. РИСК СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ

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

6.8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

Информация о рыночном риске, принимаемом Банком, управлении им раскрыта в разделе 5.2.2 Пояснительной записки.

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

6.9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

Наименование показателя	Данные на 01.04.2018 г.	Данные на 01.01.2018 г.
Период, предшествующий дате расчета операционного риска	2014-2016 гг.	2014-2016 гг.
Средние доходы за период для целей расчета операционного риска, всего, в том числе:	249510	249510
- чистые процентные доходы	119385	119385
- чистые непроцентные доходы	130125	130125
Операционный риск	37426	37426
Величина риска в % от собственного капитала	8.68	8.84

Для целей внутреннего управления операционным риском применяются походы, требуемые в соответствии с Указанием № 3624-У².

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

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

² Указание Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

(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.

6.10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Банк подвержен процентному риску – риску ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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 сокращение влияния, оказываемого изменением рыночных 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.

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

Все допущения, принятые в рамках методологии оценки процентного риска, отражены в Положении об управлении процентным риском в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения.

в тысячах рублей	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	более 1 года	Итого
01.04.2018						
Итого финансовых активов	665206	202430	105664	216629	857132	2047061
Итого финансовых обязательств	186476	156274	241748	667377	402707	1654582
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.04.2018 года	478730	46156	-136084	-450748	454425	392479
01.01.2018						
Итого финансовых активов	576520	179407	251513	232224	910388	2150052
Итого финансовых обязательств	289239	291452	265058	544025	419467	1809241
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01.01.2018 года	287281	-112045	-13545	-311801	490921	340811

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

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

в тысячах рублей	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
01.04.2018		
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	5989.79	5989.79
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-5989.79	-5989.79
01.01.2018		
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1910.37	1910.37
Сдвиг процентной ставки на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-1910.37	-1910.37

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. источниками процентного риска в основном являлись финансовые инструменты, выраженные в рублях. Влияние инструментов, выраженных в других валютах, очень незначительно.

6.11. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

Информация об управлении риском ликвидности, величине риска ликвидности в Банке раскрыта в разделе 5.2.3 настоящей Пояснительной информации.

В Соответствии с Положением №510-П¹ Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности.

6.12. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

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

С 2015 года Банк рассчитывает показатель финансового рычага.

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал, тыс.руб.	425 440	422 510
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	2 656 158	2 868 628
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	16.0	14.7

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

¹ Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 510 –П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («БазельIII»)

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

По состоянию на 01.04.2018 г.:

- размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг) составляет 2 656 028 тыс. руб.;

- величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 2 656 158 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 130 тыс. руб. и не является существенным.

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. Результаты прогнозирования уровня капитала, его достаточности используются для установления целевых показателей и ограничений отдельных направлений.

Управление достаточностью капитала осуществляется в трех параметрах:

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

Общая политика Банка в отношении управления капиталом существенно не изменилась в течение отчетного периода.

В течение 1 квартала 2018 г. Банк соблюдал все требования к уровню и достаточности капитала.

Выполнение Банком нормативов достаточности капитала в 1 квартале 2018 года

Наименование показателя	01.01.2018 г.	01.02.2018 г.	01.03.2018 г.	01.04.2018 г.
норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (минимальное значение 8%)	16.131	15.866	16.758	17.205
норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1) (минимальное значение 4,5%)	16.096	15.831	16.430	16.981
норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимальное значение 6,0%)	16.096	15.831	16.430	16.981
норматива финансового рычага (Н1.4) (минимальное значение 3,0%)	-	14.469	15.482	16.031

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

Председатель правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»



М. В. Суглобова

Главный бухгалтер

И.Н. Кичаев

16 мая 2018 года