

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
по состоянию на 1 октября 2019 года**

**г. Иваново
2019 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ	4
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	5
3. ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	6
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	6
3.2. Основные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной отчетности.....	7
3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в оценках.....	9
3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты.....	9
3.5. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9	9
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	11
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	11
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
4.1.3. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	11
4.1.4. Методы оценки активов (финансовых инструментов) по справедливой стоимости	12
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие.....	14
4.1.6. Информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	14
4.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	14
4.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	16
4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	17
4.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую.....	17
4.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	17
4.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	17
4.1.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	17
4.1.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	17
4.1.15. Информация об операциях аренды	19
4.1.16. Информация о стоимости прочих активов	20

4.1.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.....	20
4.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов	20
4.1.19. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	21
4.1.20. Информация в отношении финансовых обязательств	21
4.1.21. Информация о прочих обязательствах.....	21
4.1.22. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	21
4.1.23. Информация о неисполненных Банком обязательствах	22
4.1.24. Информация о величине уставного капитала	22
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	22
4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	22
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов	23
4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	24
4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	24
4.2.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	24
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	25
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	25
5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	26
5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ И ПРИЧИНАХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА	26
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ, ПРОЦЕДУРАХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, И МЕТОДАХ ОЦЕНКИ РИСКА	27
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ СТЕПЕНИ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ, ЕГО КОНЦЕНТРАЦИИ, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ.....	29
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ	29
5.5. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ.....	29
5.5.1. Кредитный риск	29
5.5.2. Рыночный риск.....	33
5.5.3. Риск ликвидности.....	35
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	37

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Указания № 4983-У¹, 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 9 месяцев 2019 года.

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности за 9 месяцев 2019 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.

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 базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 1781 от 18.10.2018 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 01.10.2019 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), а именно 14 подразделений в Ивановской области.

Деятельность Банка регулируется Уставом, утвержденным общим собранием акционеров (протокол № 33/2018 от 14.08.2018 года), с учетом Изменений № 1, утвержденных общим собранием акционеров (протокол № 34/2019 от 24.04.2019 года).

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.10.2019 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.

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

В соответствии с требованиями Указания № 4983-У руководством Банка определен следующий способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: на

¹ Указание Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» www.euroalliance.ru.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

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 в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов.

Банк предлагает своим клиентам различные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, кредитование при отсутствии или недостатке средств на расчетном счете (овердрафт)). В части кредитования физических лиц в Банке реализована широкая линейка Программ кредитования, в том числе в рамках «зарплатных» проектов (предоставление краткосрочных кредитов в форме «овердрафт» к карточному счету физического лица). Для физических лиц – индивидуальных предпринимателей Банк предлагает особый кредитный продукт – «Кредитование 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. Основные заемщики Банка – представители малого и среднего бизнеса.

С целью удержания имеющихся и привлечения новых клиентов Банк прошел отбор уполномоченных банков и участвует в кредитовании субъектов малого и среднего предпринимательства по пониженным ставкам в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года №1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».

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;
- операции с наличной иностранной валютой;
- операции на валютном рынке.

АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» является ассоциированным членом международной платежной системы VISA International и косвенным участником национальной платежной системы «Мир», осуществляет эмиссию и эквайринг карт данных платежных систем. Своим клиентам Банк предлагает основные виды пластиковых карт VISA, а именно Visa Classic и Visa Gold, а также классическую карту национальной платежной системы «Мир».

3. ПРИНЦИПЫ, ЛЕЖАЩИЕ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

При формировании учетной политики в 2019 году АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» руководствовался следующими принципами бухгалтерского учета:

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

10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.
11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.
12. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
13. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.
14. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по справедливой стоимости. Последующая оценка объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, осуществляется не реже 1 раза в год на конец отчетного года.

3.2. Основные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной отчетности

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

В Учетной политике Банка на 2019 год учтены изменения, связанные с применением Банком Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н, а также вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 2 октября № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

- Указаний Банка России от 02.10.2017 № 4555-У, от 15.02.2018 № 4722-У, от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
- Указания Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе, размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России, в частности:

1) Классификация и оценка финансовых инструментов.

При первоначальном признании финансовые активы или финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если справедливая стоимость финансовых активы или финансовые обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.2.1 МСФО (IFRS) 9.

Финансовое обязательство классифицируется как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов.

2) Обесценение.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк должен создавать оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки, которые отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков определяется в соответствии с пунктом 5.5.17 МСФО (IFRS) 9.

Кредитное обесценение и ожидаемые кредитные убытки определяются в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9, кредитный риск определяется в соответствии с пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9.

В Рабочий план счетов Банка внесены балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки привлеченных и размещенных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности в оценках

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

3.4. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

3.5. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Банк не осуществлял пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Информация, представленная в отчетности на 1 января 2019 года и за 9 месяцев 2018 года, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 1 октября 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых активов и обязательств Банка на 1 января 2019 года, представлено в таблице ниже:

<i>Неаудированные данные</i>	Категория оценки до применения МСФО (IFRS) 9	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 1 января 2019 года согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	177 174	0	0	177 174
Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5 666	0	0	5 666
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	111 013	0	0	111 013
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 155 898	0	92 476	2 248 374
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

Финансовые активы	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15798	0	0	15798
Финансовые активы	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	0	0	0	0
Итого финансовых активов			2 465 549	0	92 476	2 558 025
Финансовые обязательства						
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 022	0	0	1 022
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	2 408 717	0	0	2 408 717
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств			2 409 739	0	0	2 409 739
Обязательства кредитного характера						
Обязательства кредитного характера	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	108 765	0	1 524	110 289

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 года
Нераспределенная прибыль до применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	163 550
Признание ожидаемых кредитных прибылей/убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	73 909
Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0
Признание начисленных процентов по кредитам 4-5 категории качества	21 036
Создание резервов под признанные процентные доходы	945
Нераспределенная прибыль после применения МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	257 550

В таблице ниже показано изменение резервов под обесценение финансовых активов после создания резервов под ожидаемые кредитные убытки, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года.

	По состоянию на 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	Создание (восстановление) резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты и дебиторская задолженность	146 886	-92 476	54 410
Итого	146 886	-92 476	54 410

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

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Остаток, тыс. руб.	Доля,%	Остаток, тыс.руб.	Доля,%
Наличные денежные средства	123 709	57.36	177 174	52.64
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	24 751	11.48	51 207	15.21
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	67 191	31.16	108 221	32.15
Итого денежных средств и их эквивалентов	215 651	100.00	336 602	100.00

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям.

Производные финансовые инструменты на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. отсутствовали.

4.1.3. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на отчетную дату представлены вложениями в долевые ценные бумаги.

В соответствии с Положением Банка России № 606-П², вступившим в силу с 01.01.2019 г., вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, классифицированы Банком в категорию вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В отношении указанных финансовых активов формируется резерв на возможные потери. Корректировок созданного размера резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчетном периоде не осуществлялось.

Виды вложений в финансовые активы	На 01.10.2019	На 01.01.2019	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	15 958	15 958	0	0,00
Резерв под обесценение	-160	-160	0	0,00
Итого финансовых активов	15 798	15 798	0	0,00

Эмитентом имеющих у Банка долевых ценных бумаг является организация – резидент Российской Федерации, занимающаяся оптовой торговлей. Вложения в долговые и долевые

² Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами"

ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

При определении справедливой стоимости Банк руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

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.

Информация о методах оценки нефинансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлена в п. 4.1.14.

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

- котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств (уровень 1);
- исходные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке (уровень 2);
- исходные данные не основаны на данных, наблюдаемых на открытом рынке (уровень 3).

В таблице ниже представлен анализ финансовых и нефинансовых активов, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости.

	на 01.10.2019 г.			на 01.01.2019 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	0
Облигации Банк России	0	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	0	0	183 843	0	0	157 931
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0	183 843	0	0	157 931

Информация об изменении стоимости активов, отнесенных к уровню 3, представлена в п. 4.1.14. Доходы и расходы от изменения стоимости по указанным активам приведены в таблице.

Строка формы 807	01.10.2019	01.01.2019
Прочие операционные доходы	0	1 212
Операционные расходы	0	5 829
Итого по разделу 1 Прибыли и убытки	0	-4 617
Изменение фонда переоценки основных средств	-333	333
Итого по разделу 2 Прочий совокупный доход	-333	333

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 объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются два следующих условия:

-управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,

-договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

По состоянию на отчетную дату ссудная задолженность признана Банком вложениями в финансовые активы, оцениваемыми по амортизированной стоимости в полном объеме. Информация об объеме вложений в финансовые активы, сумме созданного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2019 года представлена в таблице.

Виды финансовых активов	Объем вложений на 01.10.2019 г., тыс.руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.10.2019 г., тыс.руб.	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.10.2019, тыс.руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 021 133	147 123	1 874 010
Ценные бумаги	0	0	0
Иные финансовые активы	0	0	0

4.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 01.10.2019 г. приходилось 41,3% совокупных активов. На долю задолженности, приравненной к ссудной, в виде депозитов, размещенных в Банке России, на 01.10.2019 г. приходилось 33,5% совокупных активов.

Информация о кредитах клиентам раскрывается в разрезе видов заемщиков, видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, по географическим зонам.

Кредиты, предоставленные на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г.:

Направления кредитования заемщиков	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	840 000	41.57	1 100 000	47.76
Кредитование кредитных организаций	4 084	0.20	3 800	0.16
Межбанковские кредиты	4 084	0.20	3 800	0.16
Учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	722 118	35.73	758 459	32.93
Кредитование государственных и муниципальных организаций	0	0.00	0	0.00
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	32 948	1.63	85 638	3.72
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	341 689	16.91	409 145	17.76
Кредитование индивидуальных предпринимателей	177 579	8.79	158 786	6.89
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	169 902	8.41	104 890	4.55
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	420 890	20.82	426 590	18.52
Проценты начисленные	34 041	1.68	14 540	0.63
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	2 021 133	100.00	2 303 389	100.00
Резервы в соответствии с 590-П, 611-П	-178 470	x	-147 491	x
Корректировка резерва по МСФО (IFRS) 9	31 347	x	0	x
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 874 010	x	2 155 898	x

Учитывая изменения в порядке составления бухгалтерского баланса, проценты по кредитам по состоянию на 01.01.2019 г. реклассифицированы из прочих активов в ссудную задолженность для сопоставимости данных.

Информация по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлена в таблице (без учета резервов).

Виды деятельности заемщиков	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменение , тыс. руб.	Измене ние, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %		
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	722 118	63.18	758 459	64.00	-36 341	-4.79
обрабатывающие производства	100 640	8.80	78 252	6.60	22 388	28.61
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	34 594	3.03	69 806	5.89	-35 212	-50.44
строительство	123 900	10.85	99 728	8.42	24 172	24.24
транспорт и связь	15 794	1.38	3 091	0.26	12 703	410.97
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	284 301	24.87	383 556	32.37	-99 255	-25.88

операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	120 312	10.53	99 780	8.42	20 532	20.58
прочие виды деятельности	1 632	0.14	4 167	0.35	-2 535	-60.84
на завершение расчетов (овердрафты)	40 945	3.58	20 079	1.69	20 866	103.92
Физические лица	420 890	36.82	426 590	36.00	-5 700	-1.34
ИТОГО	1 143 008	100.00	1 185 049	100.00	-42 041	-3.55

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 (без учета резервов).

Территориальное местонахождение заемщика	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменение,	
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	%
<i>Ивановская область</i>	1 067 089	93.35	1 101 754	92.97	-34 665	-3.15
<i>Г.Москва</i>	62 145	5.44	69 607	5.88	-7 462	-10.72
<i>Вологодская область</i>	8 483	0.74	8 491	0.72	-8	-0.09
<i>Московская область</i>	2 611	0.23	361	0.03	2 250	623.27
<i>Ярославская область</i>	2 582	0.23	4 321	0.36	-1 739	-40.25
<i>Владимирская область</i>	98	0.01	468	0.04	-370	-79.06
<i>Костромская область</i>	0	0.00	47	0.00	-47	-100.00
ИТОГО	1 143 008	100.00	1 185 049	100.00	-42 041	-3.55

В таблице далее представлена балансовая стоимость выданных кредитов (без учета резервов) и размещенных депозитов в Банке России по ожидаемым срокам полного погашения.

Сроки погашения	На 01.10.2019		На 01.01.2019		Изменение,	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	880 213	44.30	1 114 193	48.69	-233 980	-21.00
От 1 до 6 месяцев	87 005	4.38	169 113	7.39	-82 108	-48.55
От 6 до 12 месяцев	81 664	4.11	230 278	10.06	-148 614	-64.54
От 1 года до 3 лет	282 144	14.20	208 149	9.09	73 995	35.55
Свыше 3 лет	621 135	31.25	552 848	24.15	68 287	12.35
Просроченная задолженность	34 931	1.76	14 268	0.62	20 663	144.82
ИТОГО	1 987 092	100.00	2 288 849	100.00	-301 757	-13.18

4.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

В связи с внедрением с 1 января 2019 года в Российский бухгалтерский учет международного стандарта финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.10.2019 г. в отчетности отражается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 150.5 млн.р. (по состоянию на 01.07.2019 – 142.6 млн.р.).

Впервые оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки был отражен в отчетности по состоянию на 01.04.2019 г. в размере 73.4 млн.р. На изменение размера оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки оказало влияние изменение факторов оценки риска по отдельным ссудам.

4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 г. финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствовали.

4.1.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую

В отчетном периоде реклассификаций финансовых активов в иные категории не осуществлялось.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. гарантийные и обеспечительные взносы в платежные системы отражены в отчетности как обремененные активы в сумме 6 641 т.р.

4.1.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки

Категория	Сумма актива		Сумма резерва	
	01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
Долевые ценные бумаги				
2 категория качества	15 958	15 958	-160	-160
Итого долевого ценных бумаг	15 958	15 958	-160	-160
Итого ценных бумаг, по которым созданы резервы на возможные потери	15 958	15 958	-160	-160

Справедливая стоимость данных ценных бумаг не может быть надежно определена и раскрыта ввиду того, что данные ценные бумаги не торгуются на организованных рынках, а также отсутствует информация о внебиржевых сделках с этими финансовыми инструментами. В отношении указанных финансовых активов формируется резерв на возможные потери. Корректировок созданного размера резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчетном периоде не осуществлялось.

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

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов осуществляется в соответствии с главой 2 и главой 3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448- П.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Установлен стоимостной критерий для основных средств в размере свыше 100 тысяч рублей без учета НДС как критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основного средства.

Банк применяет порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования объектов ОС.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату готовности объекта к использованию с применением классификации, утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 г.

Для тех видов ОС, которые не указаны в Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, срок полезного использования устанавливается с учетом технических условий или рекомендаций организаций-изготовителей/поставщиков.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимостной критерий существенности для нематериальных активов не применяется.

Срок полезного использования определяется Банком на дату признания нематериального актива. В случае, когда в лицензионном договоре срок его действия не определен, договор считается заключенным на пять лет, в соответствии с ГК РФ ст.1235 п.4.

Банк применяет порядок равномерного (линейного) начисления амортизации в течение срока полезного использования нематериального актива.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в балансе Банка по справедливой стоимости, оценка проводится не реже 1 раза в год в соответствии с Положением о порядке определения справедливой (рыночной) стоимости активов (кроме ценных бумаг) в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (утв. Протоколом Правления от 11.01.2016 г.).

Дата последней оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - 31 января 2019 года по состоянию на 1 января 2019 года. При проведении оценки Оценщиком используется сравнительный (рыночный) подход.

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

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

Текущее использование объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности и учитываемой по справедливой стоимости, не отличается от их эффективного использования.

Категория	Стоимость на 01.10.2019 г., тыс. руб.	Доля на 01.10.2019 г., %	Стоимость на 01.01.2019 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2019 г., %	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Помещения	166 046	45.13	168 933	48.74	-2 887	-1.71
Сооружения	962	0.34	1 358	0.39	-396	-29.16
Машины и оборудование	1 481	0.49	2 213	0.64	-732	-33.08
Транспорт	3 314	0.98	4 322	1.25	-1 008	-23.32
Производственный и хозяйственный инвентарь, в т.ч. мебель	1 175	0.35	1 250	0.36	-75	-6.00
Земля	3 699	1.00	3 707	1.07	-8	-0.22
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	183 843	49.54	157 931	45.57	25 912	16.41
Нематериальные активы	5 636	1.47	3 737	1.08	1 899	50.82
ИТОГО	366 156	99.29	343 451	99.09	22 705	6.61
Вложения в основные средства	865	0.23	865	0.25	0	0.00
Вложения в нематериальные активы	0	0.00	500	0.14	-500	-100.00
Материальные и внеоборотные запасы	1 589	0.48	1 773	0.51	-184	-10.38
Резервы на возможные потери по ОС	0	0.00	0	0.00	0	x
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	368 610	100.00	346 589	100.00	22 021	6.35

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали.

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали.

4.1.15. Информация об операциях аренды

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. договоры финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступал в качестве арендодателя и арендатора, отсутствовали.

Далее представлены общие суммы будущих минимальных арендных платежей по неотменяемой операционной аренде по состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г.

Банк выступает в качестве арендатора основных средств:

Периоды уплаты	01.10.2019., тыс.руб.	01.01.2019., тыс.руб.
до 1 года	5 808	5 213
От 1 года до 5 лет	22 593	20 181
Свыше 5 лет	16 845	23 940
Всего	45 246	49 334

Банк выступает в качестве арендодателя основных средств:

Периоды уплаты	01.10.2019 г., тыс.руб.	01.01.2019 г., тыс.руб.
до 1 года	1 061	329
От 1 года до 5 лет	3 318	0
Свыше 5 лет	3 110	0
Всего	7 489	329

4.1.16. Информация о стоимости прочих активов

<i>Прочие активы</i>	01.10.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	775	595	180	30.25
Итого финансовые активы	775	595	180	30.25
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	6 150	1 483	4 667	314.70
Требования по восстановленной в результате судебных разбирательств задолженности	0	1 966	-1 966	-100.00
Расчеты по налогам и платежам	1 400	1 774	- 374	-21.08
Прочее	19 214	3 393	15 821	466.28
- в т.ч. расходы будущих периодов	6	1 579	-1 573	-99.62
Итого нефинансовые активы	26 764	8 616	18 148	210.63
Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-3 622	-2 822	- 800	28.35
Итого прочих активов	23 917	6 389	17 528	274.35

Учитывая изменения в порядке составления бухгалтерского баланса, проценты по кредитам по состоянию на 01.01.2019 г. реклассифицированы из прочих активов в ссудную задолженность для сопоставимости данных.

В статье «Прочее» по состоянию на 01.10.2019 г. отражены суммы средств и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в сумме 18 242 тыс. руб.

4.1.17. 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 01.10.2019 г. они составляют 274 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 1022 тыс. руб.).

4.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

<i>Средства клиентов</i>	01.10.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Юридические лица	498 620	677 756	-179 136	-26.43
- Текущие/расчетные счета	498 620	673 022	-174 402	-25.91
- Срочные депозиты	0	4 734	-4 734	-100.00
Физические лица	1 528 608	1 729 565	-200 957	-11.62
- Текущие счета/счета до востребования	121 851	156 838	-34 987	-22.31
- Срочные вклады	1 406 757	1 572 727	-165 970	-10.55
Прочие средства клиентов	2 448	1 396	1 052	75.36
Итого средств клиентов	2 029 676	2 408 717	-379 041	-15.74

Учитывая изменения в порядке составления бухгалтерского баланса, проценты по вкладам и депозитам по состоянию на 01.01.2019 г. реклассифицированы из прочих обязательств в средства клиентов для сопоставимости данных.

4.1.19. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В отчетном периоде Банк получал субсидии из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке, в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке».

4.1.20. Информация в отношении финансовых обязательств

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 г. вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости, отсутствовали.

Ценные бумаги, договора по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией, на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. отсутствовали.

4.1.21. Информация о прочих обязательствах

<i>Виды обязательств</i>	01.10.2019 тыс. руб.	01.01.2019 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	4 212	5 204	- 992	-19.06
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 202	1 374	- 172	-12.52
Итого финансовых обязательств	5 414	6 578	-1 164	-17.70
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	222	3 981	-3 759	-94.42
Обязательства по текущим налогам	1 850	1 570	280	17.83
Прочие обязательства	1 881	2 874	- 993	-34.55
Итого нефинансовых обязательств	3 953	8 425	-4 472	-53.08
Итого прочих обязательств	9 367	15 003	-5 636	-37.57

Учитывая изменения в порядке составления бухгалтерского баланса, проценты по вкладам и депозитам по состоянию на 01.01.2019 г. реклассифицированы из прочих обязательств в средства клиентов для сопоставимости данных.

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

<i>Вид обязательства</i>	01.10.2019 тыс.руб.	01.01.2019 тыс.руб.	Изменение, тыс.руб.	Изменение, %
Оценочные обязательства	0	0	0	0.00
Условные обязательства	0	1 524	-1 524	-100.00
Условные активы	0	0	0	0.00
Итого резервов	0	1 524	-1 524	-100.00

В отчетном периоде условные обязательства были представлены условными обязательствами кредитного характера.

В связи с внедрением в российский бухгалтерский учет МСФО (IFRS) 9 при расчете резервов по условным обязательствам кредитного характера коэффициент риска принимается согласно Приложению 2 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Оценочные обязательства и условные активы в отчетном периоде отсутствовали.

4.1.23. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.10.2019 г. и 01.01.2019 г. у Банка отсутствуют неисполненные обязательства по каким-либо заключенным договорам, а также просроченная или реструктурированная задолженность.

4.1.24. Информация о величине уставного капитала

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка в обращении составляет 264 000 штук. Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

Процентные доходы и расходы

Статья доходов/расходов	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Процентные доходы	150 957	158 180
от размещения средств в кредитных организациях	51 337	35 983
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	99 620	121 713
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	484
Процентные расходы	62 414	71 781
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	62 414	71 549
по выпущенным долговым обязательствам	0	232
Чистые процентные доходы	88 543	86 399

Процентные доходы (расходы) рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Комиссионные доходы и расходы

Статья доходов/расходов	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Комиссионные доходы	85 967	92 344
от открытия и ведения банковских счетов	21 739	24 455
от расчетного и кассового обслуживания	51 238	53 595
от операций с валютными ценностями	12	0
от осуществления переводов денежных средств	10 639	12 010
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
от других операций	2 339	2 284
Комиссионные расходы	12 000	10 264
расходы за открытие и ведение банковских счетов	201	216
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	8 025	6 923
расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 793	1 191
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
другие комиссионные расходы	1 981	1 934
Чистые комиссионные доходы	73 967	82 080

Операционные расходы

Статья доходов/расходов	9 месяцев 2019 г., тыс. руб.	9 месяцев 2018 г., тыс. руб.
Операционные расходы	150 836	150 808
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	555	9 511
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	20 982	0
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	1 850	0
Расходы на содержание персонала	86 399	95 345
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	4 047	6 071
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	5 325	5 011
Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов)	28 656	27 274
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	3 022	7 596

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

Виды активов	9 месяцев 2019 года			9 месяцев 2018 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.
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	488 483	491 072	2 589	246 563	220 004	-26 559
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по	0	0	0	0	0	0

справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющимся в наличии для продажи						
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости/ удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	34 493	35 137	644	77 185	92 190	15 005
Итого	522 976	526 209	3 233	323 748	312 194	-11 554

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

Виды активов	9 месяцев 2019 года			9 месяцев 2018 года		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	500 373	510 200	-9 827	642 304	650 425	-8 121
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
Итого	500 373	510 200	-9 827	642 304	650 425	-8 121

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

Наименование статьи расходов	9 месяцев 2019 года, тыс. руб.	% общей суммы	9 месяцев 2018 года, тыс. руб.	% общей суммы
Государственная пошлина	158	1.55	219	3.33
Земельный налог	668	6.57	723	10.98
Налог на имущество	2 777	27.31	2 874	43.63
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0	0	0.00
Транспортный налог	27	0.27	23	0.35
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	0	0	0	0.00
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	2 354	23.15	2 195	33.33
Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	5 984	58.85	6 034	91.62
Налог на прибыль (бюджет)	50	0.49	542	8.23
Увеличение (+) / Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	4 135	40.66	10	0.15
Итого "Налог на прибыль"	4 185	41.15	552	8.38
Расход по налогам	10 169	100.00	6 586	100.00

Значение отложенного налога, сложившееся на 01.10.2019 г., обусловлено главным образом применением в отчетном периоде МСФО (IFRS) 9.

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

С 1 января 2019 года изменилась ставка налога на добавленную стоимость с 18 до 20 %. Данное изменение не привело к существенному изменению финансового результата.

Дополнительных расходов (доходов), связанных с изменением ставок иных налогов и введением новых налогов, за отчетный период не было.

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Финансовый результат за отчетный период составил 18,1 млн. руб. (за соответствующий период прошлого года финансовый результат составлял 13,0 млн. руб.). Финансовый результат за отчетный период сложился главным образом за счет: 1). применения МСФО (IFRS) 9 в сумме 26,0 млн. р.; 2). признания начисленных процентов по кредитам 4-5 категории качества в сумме 7,3 млн.р.; 3). убытка текущего года (12,2) млн. руб.; 4). влияния отложенного налога, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 (2,5 млн.р.)

В отчетном периоде 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 имеет возможность привлечения ресурсов от Банка России в части кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, на основании «Договора об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам». 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. Информация об изменении денежных потоков за рассматриваемые периоды представлена в таблице.

Наименование статей	Денежные потоки за 9 месяцев 2019 года, тыс.руб.	Денежные потоки за 9 месяцев 2018 года, тыс.руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	318 272	515 534
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-89 422	-212 477
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 307	96 426
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16 402	20 759
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-107 131	-95 292
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	211 141	420 242

Поток денежных средств от операционной деятельности складывается из денежных средств, полученных и уплаченных в результате операционной деятельности, а также из прироста или снижения денежных средств от операционных активов и обязательств.

Традиционно основными составляющими потоков от операционной деятельности в отчетных периодах оставались полученные и уплаченные проценты и комиссии, а также операционные расходы.

Основными статьями денежных потоков от операционных активов и обязательств являлись движение ссудной задолженности и средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Основными компонентами денежных потоков от инвестиционной деятельности за рассматриваемые отчетные периоды являлись выручка от реализации основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, приобретение основных средств нематериальных активов, выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Поток денежных средств от финансовой деятельности в отчетных периодах отсутствовал.

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

5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ И ПРИЧИНАХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА

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.

Банковские риски (присущие деятельности Банка и потенциальные) оцениваются на предмет их значимости для Банка. Оценка существенности (значимости) проводится на ежегодной основе. Итоговый перечень значимых рисков утверждается Наблюдательным советом Банка.

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

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 О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ, ПРОЦЕДУРАХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, И МЕТОДАХ ОЦЕНКИ РИСКА

Управление рисками и капиталом Банк осуществляет в соответствии с требованиями Указания 3624-У³.

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, 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;

³ Указание Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы"

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Все внутренние документы, разработанные в рамках управления рисками и достаточностью капитала, утверждены Наблюдательным советом Банка.

Внутренний документ «Стратегия управления рисками и капиталом АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» (далее – Стратегия) определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала). Система управления рисками и достаточностью капитала является составной частью процесса управления Банком. Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Общие принципы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, отраженные в Стратегии:

- осведомленность о риске (Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или распорядительных документов);

- управление деятельностью с учетом принимаемого риска (В Банке осуществляется оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК));

- вовлеченность высшего руководства в процесс управления рисками и капиталом;

- непрерывность оценки рисков;

- ограничение рисков (система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков);

- разделение функций, полномочий и ответственности в процессе управления рисками и капиталом;

- совершенствование методов управления рисками и достаточностью капитала;

- раскрытие информации по управлению рисками и достаточностью капитала в соответствии с требованиями Банка России.

В Стратегии также отражены вопросы организации процесса управления рисками и достаточностью капитала, в том числе:

- перечень показателей склонности к риску, целевых уровней рисков;

- сценарий стресс – тестирования и требования к нему;

- состав и периодичность отчетности ВПОДК;

- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

В Банке разработаны и действуют внутренние документы:

- «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»;

- «Методика оценки существенности рисков АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»;

- «Положение о проведении стресс - тестирования в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

- внутренние документы (положения) по управлению отдельными видами значимых рисков, определяющие порядок управления каждым значимым риском, факторы возникновения каждого из видов риска, методики оценки, инструменты минимизации, процедуры по ограничению риска.

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов. Обеспечено такое распределение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений, сотрудников, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ СТЕПЕНИ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ, ЕГО КОНЦЕНТРАЦИИ, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

По сравнению с предыдущим отчетным периодом перечень значимых для Банка рисков остался прежним. Структура значимых рисков не претерпела значительных изменений за отчетный период. Риски компонента 1 Базеля (кредитный, рыночный и операционный) составляют основной принятый Банком объем рисков.

В систему управления рисками в отчетном периоде изменения не вносились.

5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ

Банк учитывает риски концентрации при проведении любых видов банковских операций с целью снижения уровня рисков. Банк признает значимыми кредитную концентрацию и концентрацию в части базы фондирования.

Кредитный портфель Банка диверсифицирован по размеру риска на одного заемщика, срокам предоставления кредитов, видам кредитования, отраслям экономики, видам и составу обеспечения. Диверсификация по географическому признаку практически отсутствует. Ивановская область является «домашним» регионом для Банка.

С целью ограничения риска концентрации в Банке установлена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении видов деятельности контрагентов, в отношении географических зон, по видам инструментов, по источникам ликвидности. В отчетном периоде случаи превышения установленных лимитов отсутствовали.

5.5. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ

5.5.1. Кредитный риск

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).

Кредитный риск имеет наибольшую долю среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления текущей деятельности. Управление кредитным риском осуществляется на основании нормативных документов Банка России и разработанных на их основе внутренних документов Банка. Кредитный риск оценивается в Банке на постоянной основе.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России №590-П⁴. Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде, либо по портфелю однородных ссуд. Формирование резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с Положением Банка России №611-П⁵.

Величина резерва на возможные потери по ссудам, резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами. Совокупный объем кредитного риска, рассчитанного в соответствии с методикой, предусмотренной Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» на 01.10.2019 г. составляет 1 794 285 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 1 823 748 тыс. руб.).

⁴ 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»

⁵ Положение Банка России от 23 октября 2017 года N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

В течение отчетного периода существенных изменений в структуре кредитного риска по направлениям кредитования не наблюдалось, наибольший кредитный риск отмечается при кредитовании юридических лиц.

Информация о категориях качества финансовых активов, размере созданных резервов на возможные потери, а также о корректировке созданного резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлена ниже:

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
			I	II	III	IV	V	Фактически сформированный					
								Итого	По категориям качества				
									II	III	IV	V	
На 01.10.2019													
1	Требования к кредитным организациям	74168	65479	8638	0	0	51	138	87	0	0	51	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	770465	84519	285239	223077	124457	53173	122459	2631	32469	43222	44137	13685
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	438121	31577	215658	131303	44198	15385	59707	6540	15307	24273	13587	-45333
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1282754	181575	509535	354380	168655	68609	182304	9258	47776	67495	57775	-31648
4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1154491	113108	482497	347495	158595	52796	162849	8948	45798	63961	44142	-32361
На 01.01.2019													
1	Требования к кредитным организациям	117802	93470	22315	0	0	2017	2240	223	0	0	2017	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	787326	31558	378774	193343	173291	10360	67532	3660	14674	38838	10360	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	431881	41172	167959	142620	41977	38153	80925	4712	16875	22352	36986	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1337009	166200	569048	335963	215268	50530	150697	8595	31549	61190	49363	0
4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1188849	69824	526683	331447	213074	47821	146886	8112	31229	60888	46657	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в соответствии с Положением № 590-П⁶ и Положением № 611-П⁷.

⁶ 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»

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

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

Вид обеспечения	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 587 997	1 776 489
Полученные гарантии и поручительства	4 415 389	3 762 215

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 01.10.2019 года составила 747 720 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. – 893 926 тыс. руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на 75 620 тыс. руб. и 85 734 тыс. руб. соответственно.

В течение отчетного периода обращений взысканий на удерживаемое залоговое обеспечение Банком не осуществлялось.

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

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов в Банке на ежедневной основе осуществляется мониторинг концентрации кредитного риска посредством расчета нормативов максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера риска на связанное с банком лицо (Н25). В отчетном периоде значения нормативов Н6 и Н25 находились в пределах установленных нормативных значений.

Ниже представлена информация по концентрации кредитного риска по финансовым активам, по которым рассчитывается оценочный резерв под убытки, в разрезе отраслей (по заемщикам – юридическим лицам):

⁷ Положение Банка России от 23 октября 2017 года N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

Отрасль	01.10.2019		01.01.2019	
	Кредитный риск, тыс. руб.	Доля, %	Кредитный риск, тыс. руб.	Доля, %
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	251 280	40.33	328 772	44.03
Строительство	109 055	17.50	106 074	14.21
Операции с недвижимым имуществом	86 504	13.88	77 315	10.36
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	42 798	6.87	75 009	10.05
Деятельность финансовая и страховая	9 125	1.46	64 216	8.60
Обрабатывающие производства	59 650	9.57	43 439	5.82
Прочие	64 692	10.38	51 776	6.93
Всего	623 104	100.00	746 601	100.00

Информация по концентрации кредитного риска по финансовым активам, по которым рассчитывается оценочный резерв под убытки, в разрезе географических зон (по всем заемщикам):

Регион	01.10.2019		01.01.2019	
	Кредитный риск, тыс. руб.	Доля, %	Кредитный риск, тыс. руб.	Доля, %
Ивановская область	896 189	91.39	923 689	86.46
г. Москва и Московская область	74 486	7.60	133 380	12.48
Прочие	9 953	1.01	11 368	1.06
Всего	980 628	100.00	1 068 437	100.00

В течение отчетного периода концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

С 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в Банке осуществляется формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки. Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на постоянной основе.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются по финансовым инструментам, в отношении которых Банк управляет кредитным риском индивидуально (индивидуально значимые ссуды), и по сгруппированным финансовым инструментам.

Критериями для отнесения договора, содержащего кредитный риск, в группу являются следующие обстоятельства:

- совокупный объем задолженности заемщика перед Банком не превышает порогового значения, определенного внутренними документами Банка, или сумму в иностранной валюте, эквивалентную такому пороговому значению;

- кредитное требование имеет розничный характер.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, группируются по портфелям (группам кредитных требований, имеющих сходные характеристики), критерием в которых является тип заемщика.

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам - контрагентам Банка основана на определении внутреннего рейтинга заемщика, определении вероятности дефолта, определении стадии ссуды.

Порядок оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по сгруппированным финансовым инструментам предполагает группировку ссуд по стадиям обесценения. Стадии обесценения финансовых инструментов определяются на основе информации о просроченных платежах и прочих негативных факторах.

Выделяются 3 стадии:

- Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»;

- Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;

- Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт».

Под дефолтом в отношении финансовых инструментов в целях оценки ожидаемых кредитных убытков по ним подразумевается невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме. Наличие дефолта фиксируется Банком при возникновении непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.

По состоянию на каждую отчетную дату оценки Банк определяет резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту существенно увеличился с момента первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк определяет резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По состоянию на 01.10.2019 г. резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю по амортизированной стоимости составили 147 123 тыс. рублей.

Подход МСФО (IFRS) 9 к оценке ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.10.2019 г. представлен в таблице.

	ЮЛ	ИП	ФЛ	Всего
Стадия 1 (резерв 0.17% - 48.01%)	487 654	215 705	372 726	1 076 085
Стадия 2 (резерв 51.27)	0	1 514	10 442	11 956
Стадия 3 (резерв 51.27 - 97.00%)	78 804	3 163	13 755	95 722
Всего	566 458	220 382	396 923	1 183 763

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями №590-П и №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрыты в отчете об уровне достаточности капитала.

В таблице далее приведено сравнение объема сформированных резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 г.

Финансовый инструмент	Резервы на возможные потери, тыс.руб.	Корректировки по МСФО 9 до оценочного резерва, тыс.руб.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс.руб.
Ссудная и приравненная к ней задолженность	178 470	-31 347	147 123
Прочие активы	3 673	-300	3 373
Итого	182 143	-31 647	150 496

Отличие объема оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки от объема резервов на возможные потери объясняется различными критериями для создания резерва. При создании оценочного резерва в большей степени используются статистические данные о вероятности возникновения просроченной задолженности.

5.5.2. Рыночный риск

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.

Оценка рыночного риска в Банке производится стандартизированным методом в соответствии с Положением № 511-П⁸.

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.10.2019 г. составляет 19 338 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. составляла 22 075 тыс. руб. По сравнению с предыдущим отчетным периодом степень подверженности рыночному риску и его концентрация существенно не изменились. В систему управления рыночным риском в отчетном периоде изменения не вносились.

По состоянию на 01.10.2019 г. и на 01.01.2019 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, подверженные рыночному риску. За 9 месяцев 2019 г. основным направлением концентрации рыночного риска являлся валютный риск, 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 периода 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 январе – сентябре 2019 года**

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	4.9961	3.6498	4.3539	4.5686

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.

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.

⁸ Положение Банка России от 03.12.2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"

в тыс. руб.

	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Укрепление доллара США на 10 %	1067	1 803
Ослабление доллара США на 10 %	-1067	-1 803
Укрепление евро на 10 %	1924	404
Ослабление евро на 10 %	-1924	-404
Укрепление прочих валют на 10 %	9	10
Ослабление прочих валют на 10 %	-9	-10

5.5.3. Риск 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. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного выполнения своих финансовых обязательств.

Возникновение (рост) риска ликвидности может быть вызвано 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. Система управления ликвидностью в Банке включает в себя распределение функций, полномочий, ответственности в процессе управления ликвидностью, оценку и анализ состояния ликвидности, в том числе сроков погашения активов и обязательств, контроль обязательных нормативов, установленных Банком России и внутренних показателей, анализ концентрации кредитных требований и обязательств Банка, формы и периодичность составления внутренней отчетности, перечень мер, направленных на восстановление ликвидности при возникновении дефицита ликвидных средств.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на ежедневной основе.

Основные применяемые Банком методы контроля, управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- контроль соблюдения предельно допустимых коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности);
- прогнозирование потоков денежных средств;
- составление плана финансирования деятельности Банка в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

Оценка риска ликвидности в Банке осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением об управлении риском ликвидности в АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» на основании данных анализа состояния ликвидности. Уровень риска ликвидности по состоянию на 01.10.2019 г. оценивается как «низкий».

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.

Инструкцией Банка России №183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для банков с базовой лицензией предусмотрен расчет только одного норматива ликвидности – НЗ (Норматив текущей ликвидности).

В течение отчетного периода показатель текущей ликвидности сохранялся на достаточно высоком уровне и существенно отличался от предельно допустимых значений в благоприятную сторону. Ниже представлена информация о выполнении Банком норматива текущей ликвидности в отчетном периоде.

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Текущая ликвидность (НЗ) (минимальное значение 50%)	123.4	134.5	124.3	142.5

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	на 01.10.2019									
	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
Активы	345855	1057598	1063427	1099575	1101174	1118271	1170095	1205000	1227912	1856747
Обязательства	630781	644704	659389	678545	688088	822567	1065973	1302638	1549975	2136331
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	151875	151875	151875	151875	151875	151875	151875	151875	151875	151875
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-436801	261019	252163	269155	261211	143829	-47753	-249513	-473938	-431459
на 01.01.2019										
Активы	308860	310230	1454586	1467622	1469886	1508011	1581936	1634877	1678318	2272071
Обязательства	851330	875264	926484	1030534	1086358	1268009	1600541	1810275	2034772	2499326
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	110289	110289	110289	110289	110289	110289	110289	110289	110289	110289
Избыток (дефицит) ликвидности (нарастающим итогом)	-652759	-675323	417813	326799	273239	129713	-128894	-285687	-466743	-337544

По состоянию на отчетную дату в Банке России размещены свободные денежные средства Банка на сумму 840,0 млн. руб., которые, в случае необходимости, могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Ниже представлена информация по концентрации риска ликвидности по отдельным источникам ликвидности.

Вид источника ликвидности	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	274	0.01	1 022	0.04
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	351 504	17.36	560 383	23.33
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 670 795	82.54	1 838 729	76.55
Прочие обязательства	1 644	0.08	2 003	0.08
Общий итог	2 024 217	100.00	2 402 137	100.00

Порядок поддержания (восстановления) ликвидности Банка в случае возникновения кризисных ситуаций закреплен в Плане финансирования деятельности АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности.

6. 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.

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

Инструкцией Банка России №183-И от 06.12.2017 г. «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» для банков с базовой лицензией предусмотрен расчет двух показателей достаточности собственных средств – Н1.0, Н1.2.

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

Выполнение Банком нормативов достаточности капитала в отчетном периоде

Наименование показателя	01.01.2019	01.04.2019	01.07.2019	01.10.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (минимальное значение 8%)	18.9	19.5	18.1	18.7
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимальное значение 6,0%)	18.6	18.7	18.1	18.7

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

И.о. Председателя правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Костромская А.С.

Главный бухгалтер
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Кичаев И.Н.

12 ноября 2019 года

