

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
по состоянию на 1 апреля 2020 года**

**г. Иваново
2020 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. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16.....	9
3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода	9
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	10
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ	10
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	10
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	10
4.1.3. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	10
4.1.4. Методы оценки активов (финансовых инструментов) по справедливой стоимости.....	10
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, совместно контролируемые, зависимые общества и прочее участие	12
4.1.6. Информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	13
4.1.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.....	13
4.1.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.....	15
4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.....	15
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	15
4.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету ..	15
4.1.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.....	15
4.1.13. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	16
4.1.14. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	16
4.1.15. Информация об операциях аренды	18
4.1.16. Информация о стоимости прочих активов	19
4.1.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	19
4.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов	19
4.1.19. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	19
4.1.20. Информация в отношении финансовых обязательств	19
4.1.21. Информация о прочих обязательствах	20
4.1.22. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	20
4.1.23. Информация о неисполненных Банком обязательствах.....	21
4.1.24. Информация о величине уставного капитала.....	21
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	21
4.2.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.....	21
4.2.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов.....	22
4.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков	23
4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	23
4.2.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	23

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	23
4.4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	24
5. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	25
5.1. ИНФОРМАЦИЯ О ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ И ПРИЧИНАХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ РИСКА	25
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ, ПОЛИТИКЕ, ПРОЦЕДУРАХ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ЦЕЛЯХ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, И МЕТОДАХ ОЦЕНКИ РИСКА	26
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ПО СРАВНЕНИЮ С ПРЕДЫДУЩИМ ОТЧЕТНЫМ ПЕРИОДОМ СТЕПЕНИ ПОДВЕРЖЕННОСТИ РИСКУ, ЕГО КОНЦЕНТРАЦИИ, А ТАКЖЕ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ	27
5.4. ИНФОРМАЦИЯ О СТЕПЕНИ КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ	27
5.5. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ ОТДЕЛЬНЫХ ВИДОВ ЗНАЧИМЫХ ВИДОВ РИСКОВ	28
5.5.1. Кредитный риск	28
5.5.2. Рыночный риск	35
5.5.3. Риск ликвидности	36
6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	38

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 «ЕВРОАЛЪЯНС» и включает в себя публикуемые формы отчетности и пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» за 1 квартал 2020 года.

Пояснительная информация к промежуточной финансовой отчетности за 1 квартал 2020 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и не содержит отдельных пояснений, обязательных к раскрытию в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Пояснительная информация обеспечивает раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей и включает сопоставимые между собой показатели, если не указано иное.

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

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

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

Банк имеет 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 01.04.2020 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал АО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», основан в 1993 г.). Кроме филиала, в составе Банка функционируют внутренние структурные подразделения (все на территории Центрального федерального округа), а именно 8 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 01.04.2020 г. составляет 264 000 тыс. руб.

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

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

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

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

При формировании учетной политики в 2020 году АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана 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, в т.ч. 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 2020 год учтены изменения, связанные с применением Банком Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (далее – МСФО (IFRS) 16), а также вступлением в действие нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указания Банка России от 9 июля 2018 года № 4858-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»;
- Указания Банка России от 12 ноября 2018 года № 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 22 мая 2019 года № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В Учетную политику Банка на 2020 год внесены изменения, касающиеся бухгалтерского учета договоров аренды, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в соответствии с требованиями указанных нормативных документов Банка России.

1). В части бухгалтерского учета аренды

С 1 января 2020 года договоры аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признаются в качестве активов в форме права пользования (АФПП) и соответствующего обязательства на дату начала аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Банком по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. На дату начала аренды первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- величину первоначальной оценки обязательства по договору аренды;
- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором в связи с заключением договора аренды;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж (в случае если такие затраты составляют менее 15% от величины первоначальной оценки обязательства по аренде, то они в первоначальную стоимость АФПП не включаются, а отражаются одновременно в составе текущих расходов по факту их возникновения).

Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

Активы в форме права пользования, относящиеся к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после первоначального признания оцениваются Банком с применением модели учета по справедливой стоимости.

Применяется право на освобождение от общего подхода в отношении договоров аренды, если:

- аренда является краткосрочной (со сроком аренды двенадцать месяцев или менее);
- арендуемый базовый актив имеет низкую стоимость.

Лимит стоимости, в пределах которого арендуемые базовые активы считаются активами с низкой стоимостью, установлен Банком в размере 300 000 рублей без учета НДС.

В качестве применения упрощения практического характера, коммунальные услуги не выделяются в качестве отдельного компонента договора аренды, а учитываются в составе компонента аренды.

НДС не включается в стоимость актива в форме права пользования, обязательства по аренде, вложения в финансовую аренду.

2). В части бухгалтерского учета имущества

Установлен стоимостной критерий для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов в размере свыше 100 000 рублей без учета НДС.

Виды объектов недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности определены в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

Запасы подлежат оценке на конец отчетного года по чистой возможной цене продажи в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы».

С целью обеспечения применения единого подхода к оценке стоимости имущества, учитываемого по справедливой стоимости, с учетом того, что исчисление налога на добавленную стоимость (далее – НДС) производится Банком в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового Кодекса РФ (далее – НК РФ), в учетной политике определено, что в целях оценки справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, при использовании отчета оценщика, в котором стоимость объекта указана как с учетом НДС, так и без НДС, использовать оценку без НДС. Так как Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» определяет понятие «справедливая стоимость» как цену, которая была бы получена при продаже актива на дату оценки, то выделение НДС из стоимости объекта, указанного в отчете

оценщика с учетом НДС, осуществляется Банком исходя из ставок и порядка налогообложения (в том числе порядка определения налоговой базы, исчисления налога и предусмотренных налоговых льгот), установленного налоговым законодательством, которые бы применял Банк при продаже имущества на дату оценки. В частности, при исключении НДС из стоимости объектов имущества (указанной в отчете оценщика с учетом НДС), полученных по договорам отступного, залога, налоговая база определяется следующим образом:

1) если первоначальная стоимость имущества была сформирована с учетом уплаченного НДС (подтвержденного счетами-фактурами), то налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК РФ как разница между рыночной стоимостью этого имущества с учетом налога и его покупной стоимостью с учетом уплаченного налога;

2) если первоначальная стоимость имущества была сформирована без учета, уплаченного НДС, то налоговой базой является рыночная стоимость этого имущества с учетом налога.

3.3. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

Банк не осуществлял пересчета сравнительной информации по активам и обязательствам за предыдущие периоды. Информация, представленная в отчетности на 1 января 2020 года и за 2019 год, не отражает требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и не является в этой части сопоставимой с информацией, представленной на 1 апреля 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах по договорам аренды, признанных в связи с переходом на новый порядок учета.

<i>в тысячах российских рублей</i>	01.01.2020
Активы в форме права пользования	26 630
Обязательство по аренде	26 624
Результат от перехода на новый порядок учета	6

Внедрение МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 года не оказало существенного влияния на капитал и финансовый результат Банка.

Размер признанных активов в форме права пользования при расчете иммобилизационного вычета, участвующего в расчете собственных средств (капитала), не оказал негативного влияния на капитал.

3.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения. Допущения, которые оказывают воздействие на показатели отчетности по состоянию на конец отчетного периода, включают следующее.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением Банка России № 590-П². При этом применяется оценка ссуд на портфельной и индивидуальной основе. Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. По ссудам, включенным в портфель однородных ссуд, резерв на возможные потери по ссудам формируется на основе профессионального суждения по портфелю однородных ссуд без вынесения профессионального суждения об уровне кредитного риска по каждой ссуде в

² Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П² «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П)

отдельности.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П³. Для целей расчета резерва на возможные потери Банк применяет индивидуальную классификацию и группирует элементы расчетной базы резерва в портфели однородных требований, условных обязательств. Индивидуальная классификация предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности потерь по активу с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

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

4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2020		На 01.01.2020	
	Остаток, тыс. руб.	Доля, %	Остаток, тыс. руб.	Доля, %
Наличные денежные средства	117 088	35.00	128 503	63.08
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	138 221	41.32	14 099	6.92
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	79 225	23.68	61 128	30.00
Итого денежных средств и их эквивалентов	334 534	100.00	203 730	100.00

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

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям.

Производные финансовые инструменты на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. отсутствовали.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отчетном периоде отсутствовали.

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.

³ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России №611-П)

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 CBVT 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.

тыс.руб.	на 01.04.2020			на 01.01.2020		
	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	148 998	0	0	176 921
Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного	0	0	4 628	0	0	18 172
Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0	153 626	0	0	195 093

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	01.04.2020	01.01.2020
Прочие операционные доходы	0	1 116
Операционные расходы	0	8 038
Итого по разделу 1 Прибыли и убытки	0	-6 922
Изменение фонда переоценки основных средств	0	-333
Итого по разделу 2 Прочий совокупный доход	0	-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 представлена в таблице.

тыс.руб. Виды финансовых активов	Объем вложений	01.04.2020		01.01.2020		
		Оценочный резерв под ОКУ	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	Объем вложений	Оценочный резерв под ОКУ	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 746 221	146 746	1 599 475	2 052 982	135 859	1 917 123
Ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Иные финансовые активы	0	0	0	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 01.04.2020 г. приходилось 36,8% совокупных активов. На долю задолженности, приравненной к ссудной, в виде депозитов, размещенных в Банке России, на 01.04.2020 г. приходилось 33,3% совокупных активов.

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

Кредиты, предоставленные на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г.:

Направления кредитования заемщиков	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей сумме кредитов, %
Депозиты в Банке России	760 000	43.52	1 041 000	50.71
Кредитование кредитных организаций	3 768	0.21	4 084	0.20
Межбанковские кредиты	3 768	0.22	4 084	0.20
Учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	598 937	34.30	603 366	29.39
Кредитование государственных и муниципальных организаций	0	0.00	0	0.00
Кредитование негосударственных организаций, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства	32 248	1.85	32 748	1.60
Кредитование субъектов малого и среднего	221 507	12.68	227 930	11.10

предпринимательства				
Кредитование индивидуальных предпринимателей	146 045	8.36	172 786	8.42
Финансирование требований по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	161 869	9.27	169 902	8.28
Вложения в финансовую аренду	37 268	2.13	0	0.00
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	350 216	20.06	372 173	18.12
Проценты начисленные	33 302	1.91	32 362	1.58
ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)	1 746 223	100.00	2 052 985	100.00
Резервы в соответствии с 590-П, 611-П	-197 928	х	-170 070	х
Корректировка резерва по МСФО (IFRS) 9	51 180	х	34 208	х
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 599 475	х	1 917 123	х

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

Виды деятельности заемщиков	01.04.2020		01.01.2020		Изменение , тыс. руб.	Измене ние, %
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %		
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	606 969	63.95	603 366	61.85	3 603	0.60
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	235 456	24.81	243 710	24.98	-8 254	-3.39
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	124 229	13.09	123 978	12.71	251	0.20
обрабатывающие производства	136 409	14.37	101 108	10.36	35 301	34.91
строительство	54 090	5.70	51 521	5.28	2 569	4.99
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	33 558	3.54	34 226	3.51	-668	-1.95
транспорт и связь	12 299	1.30	14 285	1.46	-1 986	-13.90
на завершение расчетов (овердрафты)	9 616	1.01	32 916	3.37	-23 300	-70.79
прочие виды деятельности	1 312	0.14	1 622	0.17	-310	-19.11
Физические лица	342 184	36.05	372 173	38.15	-29 989	-8.06
ИТОГО	949 153	100.00	975 539	100.00	-18 383	-1.88

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	01.04.2020		01.01.2020		Изменение,	
	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб.	Доля, %	тыс.руб	%
Ивановская область	844 278	88.95	905 919	92.86	-61 641	-6.80
Г.Москва	93 394	9.84	56 437	5.79	36 957	65.48
Вологодская область	6 591	0.69	6 813	0.70	-222	-3.26
Московская область	1 951	0.21	310	0.03	1 641	529.35
Владимирская область	1 750	0.18	1 800	0.18	-50	-2.78
Ярославская область	1 189	0.13	4 260	0.44	-3 071	-72.09
ИТОГО	949 153	100.00	975 539	100.00	-26 386	-2.70

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

Сроки погашения	01.04.2020		01.01.2020		Изменение,	
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
До востребования и менее 1 месяца	772 920	45.12	1 040 095	48.69	-267 175	-25.69
От 1 до 6 месяцев	20 581	1.20	75 449	7.39	-54 868	-72.72
От 6 до 12 месяцев	79 281	4.63	37 229	10.06	42 052	112.95
От 1 года до 3 лет	155 070	9.05	233 934	9.09	-78 864	-33.71
Свыше 3 лет	577 462	33.71	593 351	24.15	-15 889	-2.68
Просроченная задолженность	107 607	6.28	40 565	0.62	67 042	165.27
ИТОГО	1 712 921	100.00	2 020 623	100.00	-307 702	-15.23

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

Финансовый актив признается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Классификация ссуды, определяется Банком в зависимости от существенности изменения кредитного риска по ссуде по сравнению с кредитным риском, определяемым на дату первоначального признания (т.е. даты, когда Банк становится стороной по договору). Всего в целях создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки определяются три стадии: 1-я Стадия «Работающие активы (с нормальным уровнем кредитного риска)», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы».

По состоянию на 01.04.2020 г. размер оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным активам (Стадия 3) составил 75 041 тыс.руб. (01.01.2020 г. - 80 635 тыс.руб.).

4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 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 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

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

По состоянию на 01.04.2020 г. гарантийные и обеспечительные взносы в платежные системы отражены в отчетности как обремененные активы в сумме 6 834 тыс.руб. Иные финансовые активы, переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. вложения в финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, отсутствовали.

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 N 448- П⁴.

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 основных средств. 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 основных средств, 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.

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, установлен стоимостной критерий в размере свыше 100 000 рублей без учета НДС.

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 N 448- П.

Виды объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяются в соответствии с пунктом 8 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость».

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 «ЕВРОАЛЪЯНС» (утв. Протоколом Правления от 28.11.2018 г.).

Дата последней оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 31 января 2020 года по состоянию на 1 января 2020 года.

⁴ Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" (далее – Положение Банка России №448-П)

Сведения об оценщике: Индивидуальный предприниматель Гуркина Надежда Александровна, член НП ООО «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», Свидетельство о членстве в СРО оценщиков № 1565 от 27.01.2015 г.

Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности № 005630-1 от 16.03.2018 г. Сведения об организации, с которой оценщик заключил трудовой договор: ООО «Альфа Аудит», ОГРН 1073702039564.

При проведении оценки Оценщиком в основном 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 «ЕВРОАЛЪЯНС» 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 «ЕВРОАЛЪЯНС».

Информация о балансовой стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, представлена в таблице. Кроме того, в таблице представлена информация о стоимости имущества, полученного в финансовую аренду, признанной в бухгалтерском учете с 1 января 2020 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Категория	Стоимость на 01.04.2020 г., тыс. руб.	Доля на 01.04.2020 г., %	Стоимость на 01.01.2020 г., тыс. руб.	Доля на 01.01.2020 г., %	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Помещения	164 645	49.40	165 345	46.17	-700	-0.42
Сооружения	877	0.26	919	0.26	-42	-4.57
Машины и оборудование	795	0.24	1 015	0.28	-220	-21.67
Транспорт	1 813	0.54	2 063	0.58	-250	-12.12
Производственный и хозяйственный инвентарь, в т.ч. мебель	935	0.28	1 087	0.30	-152	-13.98
Земля	3 699	1.11	3 699	1.03	0	0.00
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	148 998	44.71	176 921	49.41	-27 923	-15.78
Нематериальные активы	5 056	1.52	5 423	1.51	-367	-6.77
ИТОГО	326 818	98.06	356 472	99.55	-29 654	-8.32
Вложения в основные средства	0	0.00	0	0.00	0	x
Вложения в нематериальные активы	0	0.00	0	0.00	0	x
Материальные и внеоборотные запасы	1 103	0.33	1 622	0.45	-519	-32.00
Резервы на возможные потери по ОС	0	0.00	0	0.00	0	x
Имущество, полученное в финансовую аренду (АФПП)	5 346	1.60	0	0	5 346	x
ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	333 267	100.00	358 094	100.00	-24 827	-6.93

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 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствовали.

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

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк не имел существенных договорных обязательств по приобретению, замене и выбытию основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и нематериальным активам.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, в основном состоит из недвижимости, а также земельных участков, получаемых Банком в рамках урегулирования отношений по проблемной задолженности.

Нематериальные активы представлены главным образом правами на использование программного обеспечения. Размер нематериальных активов на 1 апреля 2020 г. составил 5 056 тыс.руб. (01.01.2020 г. – 5 423 тыс. руб.).

4.1.15. Информация об операциях аренды

По состоянию на 01.01.2020 г. все договоры, в которых Банк выступал в качестве арендодателя и арендатора, признавались по правилам бухгалтерского учета операционной арендой.

В связи с внедрением в российский бухгалтерский учет МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2020 года часть договоров аренды, согласно которым Банк выступает арендатором, признана операционной арендой, а другая часть – финансовой арендой с отражением в бухгалтерском учете активов в форме права пользования (АФПП) и соответствующего обязательства на дату начала аренды.

Далее в таблице представлены общие суммы будущих арендных платежей по неотменяемой операционной и финансовой аренде по состоянию на 01.04.2020 г.

Банк выступает в качестве арендатора:

<i>тыс.руб.</i>	01.04.2020 г.	
Периоды уплаты	Операционная аренда	Финансовая аренда
до 1 года	102	2 871
От 1 года до 5 лет	-	2 763
Свыше 5 лет	-	976
Всего	102	6 610

Банк выступает в качестве арендодателя:

<i>тыс.руб.</i>	01.04.2020 г.	
Периоды уплаты	Операционная аренда	Финансовая аренда
до 1 года	313	799
От 1 года до 5 лет	-	3 157
Свыше 5 лет	-	722
Всего	313	4 678

4.1.16. Информация о стоимости прочих активов

<i>Прочие активы</i>	01.04.2020	01.01.2020	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	263	133	130	97.79
Итого финансовые активы	263	133	130	97.79
НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 951	2 003	948	47.35
Требования по восстановленной в результате судебных разбирательств задолженности	0	0	0	x
Расчеты по налогам и платежам	1 108	1 449	- 341	-23.53
Прочее	5 426	19 306	-13 880	-71.90
Итого нефинансовые активы	9 485	22 758	-13 273	-58.32
Резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-1 633	-1 709	76	-4.43
Итого прочих активов	8 115	21 182	-13 067	-61.69

4.1.17. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. средства на счетах кредитных организаций отсутствовали.

4.1.18. Информация об остатках средств на счетах клиентов

<i>Средства клиентов</i>	01.04.2020	01.01.2020	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Юридические лица	361 808	498 394	-136 586	-27.41
- Текущие/расчетные счета	361 808	498 394	-136 586	-27.41
- Срочные депозиты	0	0	0	x
Физические лица	1 421 372	1 518 136	-96 764	-6.37
- Текущие счета/счета до востребования	86 951	109 176	-22 225	-20.36
- Срочные вклады	1 334 421	1 408 960	-74 539	-5.29
Прочие средства клиентов	9 963	8 850	1 113	12.58
Итого средств клиентов	1 793 143	2 025 380	-232 237	-11.47

4.1.19. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банк является участником программы 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. Размер полученных субсидий за отчетный период составил 231 тыс.руб.

4.1.20. Информация в отношении финансовых обязательств

Вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствовали.

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствовали.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, сложившиеся главным образом за счет остатков на текущих/расчетных счетах, на счетах срочных депозитов и прочих привлеченных средств, по состоянию на 01.04.2020 г. составили 1 793 143 тыс.руб. (на 01.01.2020 г. – 2 025 380 тыс.руб.).

Сумма процентов, отраженных на 01.04.2020 в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составила 8 901 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 8 382 тыс.руб.)

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 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. отсутствовали.

4.1.21. Информация о прочих обязательствах

Виды обязательств	01.04.2020 тыс. руб.	01.01.2020 тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства по краткосрочным вознаграждениям работникам	5 146	4 795	351	7.32
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 528	1 333	195	14.63
Итого финансовых обязательств	6 674	6 128	546	8.91
НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Кредиторская задолженность	374	4 806	-4 432	-92.22
Обязательства по текущим налогам	2 316	2 124	192	9.04
Арендные обязательства	5 368	0	5 368	x
Прочие обязательства	22 325	3 339	18 986	568.61
Итого нефинансовых обязательств	30 383	10 269	20 114	195.87
Итого прочих обязательств	37 057	16 397	20 660	126.00

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

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. условные обязательства были представлены условными обязательствами кредитного характера.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банком при расчете резервов по условным обязательствам кредитного характера коэффициент риска принимается согласно Приложению 2 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И⁵.

Информация о резервах по условным обязательствам раскрывается далее.

Тыс.руб.	01.04.2020				01.01.2020			
	Сумма условных обязательств	Сумма пруденциального резерва	Корректировка пруденциального резерва	Итого резерв под ОКУ	Сумма условных обязательств	Сумма пруденциального резерва	Корректировка пруденциального резерва	Итого резерв под ОКУ
Неиспользованные кредитные линии	92 555	1 115	-1 115	0	171 274	1 964	-1 964	0
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого условных обязательств	92 555	1 115	-1 115	0	171 274	1 964	-1 964	0

Оценочные обязательства и условные активы на рассматриваемые даты отсутствовали.

⁵ Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (далее – Инструкция Банка России №199-И)

4.1.23. Информация о неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 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	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 г., тыс. руб.
Процентные доходы	34 625	66 083
от размещения средств в кредитных организациях	13 813	19 801
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	20 812	46 282
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
от вложений в ценные бумаги	0	0
Процентные расходы	20 540	21 374
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	20 540	21 374
по выпущенным долговым обязательствам	0	0
Чистые процентные доходы	14 085	44 709

Процентные доходы (расходы) рассчитаны с использованием метода эффективной процентной ставки или линейного метода, 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	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 г., тыс. руб.
Комиссионные доходы	19 417	28 604
от открытия и ведения банковских счетов	4 264	7 651
от расчетного и кассового обслуживания	12 102	16 668
от операций с валютными ценностями	0	0
от осуществления переводов денежных средств	2 610	3 334
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
от других операций	441	951
Комиссионные расходы	2 831	3 107
расходы за открытие и ведение банковских счетов	66	66
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	2 158	1 990

расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	404	518
комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
другие комиссионные расходы	203	533
Чистые комиссионные доходы	16 586	25 497

Операционные расходы

Статья доходов/расходов	1 квартал 2020 г., тыс. руб.	1 квартал 2019 г., тыс. руб.
Операционные расходы	36 235	43 545
Расходы на содержание персонала	25 976	30 744
Организационные и управленческие расходы (за исключением налогов и сборов)	4 598	8 034
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	833	100
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 112	13
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	950	1 578
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 380	1 753
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	0
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	386	1 323

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

Виды активов	1 квартал 2020 года			1 квартал 2019 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	127 912	118 042	-9 870	77 870	154 314	76 444
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
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	6 245	6 248	3	8 254	10 461	2 207
Итого	134 157	124 290	-9 867	86 124	164 775	78 651

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

Виды активов	1 квартал 2020 года			1 квартал 2019 года		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	460 880	462 234	-1 354	182 055	185 406	-3 351
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
Итого	460 880	462 234	-1 354	182 055	185 406	-3 351

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

Наименование статьи расходов	1 квартал 2020 года, тыс. руб.	% общей суммы	1 квартал 2019 года, тыс. руб.	% общей суммы
Государственная пошлина	12	0.53	126	6.29
Земельный налог	215	9.47	222	11.08
Налог на имущество	1 387	61.10	928	46.33
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0.00	0	0.00
Транспортный налог	11	0.48	6	0.30
Страховые взносы по гражданско-правовым договорам	0	0.00	0	0.00
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	645	28.42	721	36.00
Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"	2 270	100.00	2 003	100.00
Налог на прибыль (бюджет)	0	0.00	0	0.00
Увеличение (+) / Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	0	0.00	0	0.00
Итого "Налог на прибыль"	0	0.00	0	0.00
Расход по налогам	2 270	100.00	2 003	100.00

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

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

4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Финансовый результат Банка за отчетный период составил (13 105) тыс.руб., который сложился за счет:

- 1). применения МСФО (IFRS) 9 в сумме 15 801 тыс.руб.;
- 2). признания начисленных процентов по кредитам 4-5 категории качества в сумме 687 тыс.руб.;
- 3). убытка текущего года (29 593) тыс.руб.;
- 4). влияния отложенного налога, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 (0) тыс.руб.;
- 5). иных статей доходов/расходов, влияющих на значение финансового результата (0) тыс.руб.

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 1 квартал 2020 года, тыс.руб.	Денежные потоки за 1 квартал 2019 года, тыс.руб.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	188 683	318 272
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	127 504	-48 807
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	240	-447
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	11 647	-12 130
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	139 391	-61 384
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	328 074	256 888

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 и нематериальных активов.

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 Банка России №3624-У⁶.

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;
- 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));

⁶ Указание Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее – Указание Банка России №3624-У)

- 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-П. 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-П.

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 № 199-И на 01.04.2020 г. составляет 1 506 148 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 1 593 527 тыс. руб.).

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	Итого	Фактически сформированный				
									По категориям качества				
									II	III	IV	V	
01.04.2020													
1	Требования к кредитным организациям	86 219	75 927	10 292	0	0	0	103	103	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	633 984	74 242	175 010	254 332	15 582	114 818	151 016	2 090	60 294	58	88 574	-11 208
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	359 449	25 249	193 220	90 670	39 293	11 017	48 504	6 288	13 936	19 510	8 770	-39 972
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 079 652	175 418	378 522	345 002	54 875	125 835	199 623	8 481	74 230	19 568	97 344	-51 180

4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	959 776	97 308	365 669	342 246	45 702	108 851	179 404	8 305	73 676	16 374	81 049	-49 670
01.01.2020													
1	Требования к кредитным организациям	68 044	48 717	19 281	0	0	46	239	193	0	0	46	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	629 223	80 203	159 422	314 494	28 477	46 627	120 164	1149	67 655	4733	46 627	7 224
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	389 812	31 672	200 368	105 130	39 285	13 357	51 564	6 306	14 543	19 518	11 197	-41 432
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 087 079	160 592	379 071	419 624	67 762	60 030	171 967	7 648	82 198	24 251	57 870	-34 208
4.1.	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	986 155	109 711	357 512	416 597	58 281	44 054	152 008	7 391	81 768	20 938	41 911	-32 748

Информация о результатах классификации активов по категориям качества приведена в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 611-П.

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 залоговой стоимости полученного обеспечения (в тыс. руб.).

Вид обеспечения	01.04.2020	01.01.2020
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	1 424 184	1 495 578
Полученные гарантии и поручительства	3 105 959	3 920 318

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 Банка России №590-П Банк при формировании резерва может учитывать обеспечение, относящееся к первой или второй категории качества. В отчетных периодах в отдельных случаях при формировании резервов Банком учитывалось обеспечение, относящееся ко второй категории качества (недвижимость). Справедливая стоимость обеспечения, учитываемая при формировании резерва (без умножения на

коэффициент категории качества обеспечения), по состоянию на 01.04.2020 года составила 616 465 тыс. руб. (на 01.01.2020 г. – 729 997 тыс. руб.), что позволило уменьшить сумму резерва на 81 968 тыс. руб. и 66 544 тыс. руб. соответственно.

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

Порядок работы по взысканию просроченной задолженности регулируется внутренним документом – Положением о порядке работы с проблемной и безнадежной задолженностью в АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС». Если предпринятые Банком все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию просроченной задолженности, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки Банка будут выше получаемого результата, Банком может быть принято решение о списании задолженности по ссудам за счет сформированного под них резерва, так как данные ссуды признаются безнадежными для взыскания ссудами. С момента списания задолженности в течение 5 лет ведется наблюдение за возможностью взыскания задолженности в случае изменения имущественного положения должников, осуществляются процедуры по выяснению в отношении должников обстоятельств, за счет которых может быть осуществлено погашение просроченной задолженности.

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.

Выполнение Банком требований Банка России к размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и размера риска на связанных с банком лиц в отчетном периоде

<i>Наименование показателя</i>	01.01.2020,	01.02.2020,	01.03.2020,	01.04.2020,
	в %	в %	в %	в %
Максимальный размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (максимально допустимое значение 20%)	16.4	16.4	16.6	16.6
Максимальный размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25) (максимально допустимое значение 20%)	11.2	11.1	12.3	13.3

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

Отрасль	01.04.2020	Доля, %	01.01.2020	Доля, %
	Кредитный риск, тыс. руб.		Кредитный риск, тыс. руб.	
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	152 818	32.36	194 729	39.44
Строительство	39 175	8.29	45 709	9.26
Операции с недвижимым имуществом	82 460	17.46	81 856	16.58
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	41 905	8.87	42 472	8.60
Деятельность финансовая и страховая	8 702	1.84	9 087	1.84
Обрабатывающие производства	91 040	19.28	59 121	11.97
Прочие	56 204	11.90	60 822	12.32
Всего	472 305	100.00	493 796	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	01.04.2020	Доля, %	01.01.2020	Доля, %
	Кредитный риск, тыс. руб.		Кредитный риск, тыс. руб.	
Ивановская область	665 816	86.86	748 661	91.99
г. Москва и Московская область	91 932	11.99	55 318	6.80
Прочие	8 813	1.15	9 836	1.21
Всего	766 561	100.00	813 815	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 внедрением принципов 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 являются взвешенной с учетом вероятности оценкой возможных кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента.

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

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.

В зависимости от изменения кредитного качества финансового актива с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий обесценения:

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

Включает в себя финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым не наблюдается существенного увеличения кредитного риска с момента их первоначального признания и которые не имеют признаков обесценения:

§ ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

§ ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту определяется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

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

Включает в себя финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с существенным увеличением кредитного риска, не имеющие признаков обесценения. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту определяется в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

- Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт».

Включает в себя кредитно-обесцененные активы, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Под дефолтом в отношении финансовых инструментов в целях оценки ожидаемых кредитных убытков по ним подразумевается невозможность или нежелание заемщика (контрагента) 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.

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (переход из Стадии 1 в Стадию 2) являются:

– существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

– наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями, или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений);

– существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

– наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

– появление в деятельности контрагента Банка таких негативных факторов, как просроченная задолженность, наличие картотеки к банковским счетам, наличие скрытых потерь, наличие информации о предоставлении контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями, реструктуризация ссуды).

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния дефолта (Стадия 3) в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

– с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;

– после дефолта частичное погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

– Банк классифицирует ссуды заемщика с расчетным резервом меньше 35% (для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России №590-П);

– ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта.

Ссуда считается вернувшейся после дефолта (Стадия 3) в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

– с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты оценки не превышала 5 дней;

– после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства), погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

– ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и на дату оценки, отстоящую от даты изменения графика платежей (даты реструктуризации) не менее чем на 12 месяцев, длительность просроченной задолженности не превышает 30 дней, а общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату оценки составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

Ссуда считается вернувшейся в нормальный уровень кредитного риска (Стадию 1) из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

– с даты классификации до даты оценки прошло не менее 6 месяцев, при этом на дату оценки продолжительность просроченных платежей не превысила 5 дней;

– ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей;

– осуществлено погашение просроченных обязательств денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием Банком или участниками банковской группы риска, связанного с контрагентом, имевшим просроченные обязательства).

Основой исходных данных для оценки кредитного риска, ожидаемых кредитных убытков являются собственные статистические данные Банка по ссудной задолженности за последние 5 лет.

На оценку ожидаемых кредитных убытков наличие обеспечения не оказывает прямого влияния, однако оно оказывает влияние на расчет одного из компонентов, применяемого для расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (LGD), в части суммы реализованного имущества, направленного на погашение кредита.

Изменения в моделях оценки и существенных допущениях, применяемых в отчетном периоде, отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2020 г. резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю по амортизированной стоимости составили 146 746 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 135 859 тыс. руб.)

Подход МСФО (IFRS) 9 к оценке ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. представлен в таблице.

<i>Тыс.руб.</i>	01.04.2020				01.01.2020			
	ЮЛ	ИП	ФЛ	Всего	ЮЛ	ИП	ФЛ	Всего
Виды активов								
Стадия 1 Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	398 530	181 843	306 486	886 859	378 481	209 489	332 933	920 903
Стадия 2 Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	11 515	1 514	5 692	18 721	0	1 514	8 134	9 648
Стадия 3 Кредитно-обесцененные финансовые активы	71 255	3 379	8 360	82 994	71 588	3 398	8 766	83 752
Всего	481 300	186 736	320 538	988 574	450 069	214 401	349 833	1 014 303

Информация о валовой балансовой стоимости финансовых активов по состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. в разрезе уровней кредитного рейтинга раскрывается ниже:

<i>Тыс.руб.</i>	01.04.2020				01.01.2020			
	ЮЛ	ИП	ФЛ	Всего	ЮЛ	ИП	ФЛ	Всего
Уровни кредитного рейтинга								
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной 12-ти месячным ожидаемым кредитным убыткам	398 530	181 843	306 486	886 859	378 481	209 489	332 933	920 903
Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым рассчитывается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, в том числе: - не являющихся кредитно- обесцененными, но кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания	11 515	1 514	5 692	18 721	0	1 514	8 134	9 648
Кредитно-обесцененные финансовые активы, в том числе - финансовые активы, являющиеся обесцененными с момента первоначального признания	71 255	3 379	8 360	82 994	71 588	3 398	8 766	83 752
	13 713	3 379	2 304	19 396	13 713	3 398	2 494	19 605
Всего, в том числе	481 300	186 736	320 538	988 574	450 069	214 401	349 833	1 014 303
- финансовые активы, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе	319 032	186 736	320 538	826 306	287 791	214 401	349 833	852 025

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 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г.

<i>тыс.руб.</i> Финансовый инструмент	01.04.2020			01.01.2020		
	Резервы на возможные потери	Корректировки по МСФО 9 до оценочного резерва	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резервы на возможные потери	Корректировки по МСФО 9 до оценочного резерва	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
Ссудная и приравненная к ней задолженность	197 928	51 182	146 746	170 070	34 211	135 859
Прочие активы	1 696	-	1 696	1 898	-	1 898
Всего	199 624	51 182	148 442	171 968	34 211	137 757

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-П⁷.

Совокупная величина рыночного риска по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 12 650 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2020 г. составляла 19 850 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 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. у Банка отсутствовали финансовые активы, подверженные рыночному риску. За отчетный период 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

⁷ Положение Банка России от 03.12.2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" (далее – Положение Банка России №511-П)

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 отчетном периоде

Наименование показателя	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20.0%)	4.7054	2.8440	2.1146	3.2203

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.

в тыс. руб.

	01.04.2020	01.01.2020
Укрепление доллара США на 10 %	723	1252
Ослабление доллара США на 10 %	-723	-1252
Укрепление евро на 10 %	541	1976
Ослабление евро на 10 %	-541	-1976
Укрепление прочих валют на 10 %	12	9
Ослабление прочих валют на 10 %	-12	-9

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 «ЕВРОАЛЬЯНС» на основании данных анализа состояния ликвидности. Уровень риска ликвидности по состоянию на 01.04.2020 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-И⁸ 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	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020
Текущая ликвидность (НЗ) (минимальное значение 50%)	157.8	169.6	181.1	180.6

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 01.04.2020									
	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	1 095 704	1 096 031	1 101 585	1 101 828	1 116 069	1 134 944	1 151 569	1 179 872	1 250 148	1 705 314
Обязательства	480 790	489 660	499 700	522 699	551 259	722 017	971 023	1 268 925	1 533 141	1 904 762
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	92 555	92 555	92 555	92 555	92 555	92 555	92 555	92 555	92 555	92 555
Избыток (дефицит) ликвидности	522 359	513 816	509 330	486 574	472 255	320 372	87 991	-181 608	-375 548	-292 003

⁸ Инструкция Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России №183-И)

на 01.01.2020										
Активы	203 755	203 823	1 252 113	1 252 276	1 252 626	1 296 561	1 325 197	1 341 699	1 359 397	1 872 907
Обязательства	617 262	620 758	646 282	691 947	715 150	853 648	1 099 989	1 335 702	1 672 774	2 125 115
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	171 274	171 274	171 274	171 274	171 274	171 274	171 274	171 274	171 274	171 274
Избыток (дефицит) ликвидности	-584 781	-588 209	434 557	389 055	366 202	271 639	53 934	-165 277	-484 651	-423 482

По состоянию на отчетную дату в Банке России размещены свободные денежные средства Банка на сумму 760,0 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	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Средства кредитных организаций	0	0.00	0	0.00
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	279 534	15.66	396 908	19.67
Вклады (средства) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей	1 504 709	84.30	1 620 088	80.28
Прочие обязательства	739	0.04	930	0.05
Общий итог	1 784 982	100.00	2 017 926	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 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, детальные сведения представлены в публикуемых формах отчетности 0409808 и 0409813. В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности 0409813 Банк раскрывает информацию о значении капитала и значениях обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерский учет принципов МСФО 9. Однако, в соответствии с Инструкцией Банка России № 183-И и Положением Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" пруденциальные требования по расчету величины собственных средств (капиталу) и соблюдению обязательных нормативов предусматривают расчет указанных показателей без учета принципов МСФО 9.

В таблице далее раскрывается информация о значениях нормативов достаточности капитала.

Выполнение Банком нормативов достаточности капитала в отчетном периоде

Наименование показателя	01.01.2020	01.02.2020	01.03.2020	01.04.2020
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) (минимальное значение 8.0%)	20.5	20.7	20.7	19.9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) (минимальное значение 6.0%)	20.4	20.7	20.7	19.9

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

Председатель правления
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Суглобова М.В.

Главный бухгалтер
АО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Кичаев И.Н.

18 мая 2020 года

