

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
Коммерческого банка «Еврокапитал-Альянс»
(общество с ограниченной ответственностью)
по состоянию на 01 января 2018 года**

1. Общая информация о Банке.

Полное фирменное наименование кредитной организации - Коммерческий банк «Еврокапитал-Альянс» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование – ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (далее – Банк).

Дата регистрации Банком России: 28 января 1994г.

Регистрационный номер: 2672.

Юридический адрес и местонахождение: 152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Советская, д.33.

Сведения об изменении вышеуказанных реквизитов Банка.

До 07.07.2015 года Банк носил название Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «УЗДАН» (сокращенное наименование ООО КБ «УЗДАН»). В результате проведенной реорганизации в форме присоединения к ООО КБ «Уздан» (регистрационный номер 2672) кредитной организации ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (регистрационный номер 3459), Банк был переименован в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». Местонахождение и юридический адрес Банка: 152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Комсомольская, д. 1а. В декабре 2017 Банк изменил свое местонахождение и юридический адрес: 152020, Ярославская обл., г. Переславль-Залесский, ул. Советская, д. 33.

Отчетный период – календарный год, с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – Годовая отчетность), составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 года.

Годовая отчетность за 2017 год отражает фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2018 года с учетом событий после отчетной даты.

Годовая отчетность ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности Российской Федерации, требованиями Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга). Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» имеет в своем составе следующие структурные подразделения:

- Операционный Офис «Московский» ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», местонахождение: 125047, г. Москва, ул. Фадеева 4а.
- Операционная касса вне кассового узла «Вернадская» ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», местонахождение: 119311, г. Москва, проспект Вернадского, д.6, комната №147,
- Операционная касса вне кассового узла «Шереметьевская», местонахождение: 127521, г. Москва, ул. Шереметьевская, д. 20, помещение 1, комнаты 42,43.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Устава и проводит операции на основании лицензии Банка России от 28.01.1994 № 2672 на осуществление банковских операций.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов. Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы страхования вкладов № 614 от 10 февраля 2005 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, в соответствии с учредительными документами, выданной лицензией, а также «Стратегией развития ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» до 2021 года» и Планом ее реализации на 2018-2020 годы.

В соответствии с действующей лицензией на осуществление банковских операций от 28.01.1994 № 2672, Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок).
2. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте (до востребования и на определенный срок).
3. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
4. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
5. Осуществление переводов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Ограничение на осуществление банковских операций отсутствует.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников.

В феврале 2017 года решением Общего собрания участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» были внесены изменения в состав Совета директоров (Протокол общего собрания участников от 08.02.2017 № 8).

Состав Совета директоров на отчетную дату:

Ф.И.О.	Доля владения в уставном капитале Банка на 01.01.2018 (%)	Доля владения в уставном капитале Банка на 01.01.2017 (%)
Линник Виталий Викторович- Председатель Совета директоров	-	-
Колошин Владимир Тихонович	9.7621%	7.4437%
Налеткин Игорь Валерьянович	8.9332%	8.9332%
Аграновская Анна Сергеевна	9.1048%	9.1048%
Мирошников Евгений Геннадьевич	7.5237%	7.5237%

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Правление действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Правлении Банка. Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного Общим собранием участников Положения о Председателе Правления Банка.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа в отчетном периоде – Мордовина Галина Ивановна.

К компетенции Правления Банка и Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников или Совета директоров Банка. Правление Банка и Председатель Правления Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию участников. Правление Банка и Председатель Правления Банка организуют выполнение решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка.

Советом директоров определен Состав Правления ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» с 21.07.2015 (Протокол Совета директоров № 1 от 21.07.2015).

Правление сформировано в следующем составе:

- Мордовина Галина Ивановна – Председатель Правления Банка;
- Брагина Татьяна Вячеславовна – член Правления Банка;
- Сорокина Ирина Васильевна – член Правления Банка.

Члены Правления долями в уставном капитале Банка не владеют.

Основные бизнес-направлениями Банка за отчетный период:

- Кредитование юридических лиц.
- Кредитование физических лиц.

- Выдача банковских гарантий.
- Привлечение средств в депозиты от юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.
- Осуществление валютно-обменных операций и переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Итоги финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2017 год характеризуются следующими основными показателями:

- Валюта баланса на 01.01.2018 составила – 3 112 406 тыс. руб.;
- Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2018 составили – 2 096 693 тыс. руб.;
- Чистая прибыль за 2017 год составила – 260 799 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в общей структуре пассивов Банка на 01 января 2018 года занимают:

- уставный капитал – 33.74 %;
- средства клиентов - 25.61 %;

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2018 увеличились на 417 003 тыс. руб., или на 19,89% по сравнению с данными на 01.01.2017 за счет получения прибыли и безвозмездной финансовой помощи от учредителей в 2017 году.

Средства клиентов формируют 78.65 % обязательств Банка. Срочные депозиты юридических лиц составляют 45.30% от привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Наибольший удельный вес в общей структуре активов по состоянию на 01 января 2018 года занимают:

- чистая ссудная и приравненная к ней задолженность – 87.44 %;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – 7.47 %;
- средства на корреспондентском счете в Банке России – 3.15%.

Основным направлением размещения активов в отчетном периоде было кредитование клиентов Банка - юридических лиц и физических лиц, имеющих положительную кредитную историю и размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России. Так по состоянию на отчетную дату ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим и физическим лицам составила 2 591 928 тыс. руб., что составляет 83 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности. Доходы от данного вида деятельности составили 391 060 тыс. руб., или 89.6% общего процентного дохода. Кредитный портфель состоит в основном из ссуд свыше года. Просроченная задолженность в составе ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018 составляет 64 376 тыс. руб.

Депозиты, размещенные в Банке России составили 530 000 тыс. руб., что составляет 17% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности. Доходы от данного вида деятельности составили 38 912 тыс. руб., или 8.9% общего процентного дохода.

Банком сформированы резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом профессионального суждения по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщиков по состоянию на 01.01.2018 в размере 399 112 тыс. руб., что составляет 12.8 % от ссудной и приравненной к ней задолженности. По просроченной задолженности резерв сформирован в размере 64 111 тыс. руб.

Банк поддерживал на достаточном уровне объем высоколиквидных активов – наличных денежных средств в кассе и денежных средств на корреспондентском счете, что было обусловлено ориентацией на первоочередное и максимально быстрое удовлетворение потребностей клиентов в проведении ими текущих расчетно-кассовых операций.

Основными операциями Банка за 2017 год, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, остаются:

- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- выдача банковских гарантий.

По состоянию на 01.01.2018 года выдано банковских гарантий на 15 285 117 тыс. руб., доход от данного вида деятельности за 2017 год составил 789 069 тыс. руб.

Чистая прибыль Банка по итогам 2017 года меньше на 14,3 % по сравнению с полученной Банком прибылью за 2016 год.

Структура активов и пассивов Банка в 2017 году позволяла Банку спокойно реагировать на изменения внешнеэкономической ситуации.

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

По итогам деятельности за 2016 год, полученная Банком прибыль, в соответствии с решением Общего собрания участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (Протокол № 9 от 21.04.2017), оставлена распоряжении Банка в составе нераспределенной прибыли в сумме 298 205 тыс. руб.

На момент подготовки Годовой отчетности органами управления Банка решений о выплате дивидендов по итогам 2017 года не принималось.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

В отчетном периоде Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка.

Фактов не применения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, утвержденной Председателем Правления. В соответствии с принятой Учетной политикой основными принципами бухгалтерского учета являются:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начислений». Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
- постоянство правил бухгалтерского учета;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет содержания над формой;
- открытость.

Учетная политика на 2017 год во всех существенных аспектах строится на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в прошлые годы.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, установленного Банком России. Учет операций Банка в иностранных валютах осуществляется в соответствующих иностранных валютах с отражением операций в лицевых счетах в иностранных валютах, проводки осуществляются в иностранных валютах, а отражение операций в балансе, согласно требованиям Банка России, осуществляется в рублях.

Бухгалтерский учет операций Банка с ценными бумагами строится в соответствии с Приложением № 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П.

Приобретаемые Банком эмиссионные ценные бумаги классифицируются Банком исходя из целей приобретения в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения.

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, признающиеся незначительными по сравнению с суммой сделки, не превышают 10% от суммы сделки покупки ценных бумаг и признаются операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги, находящиеся в любой из категорий (портфелей) ценных бумаг.

По текущей (справедливой) стоимости оцениваются приобретаемые Банком ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется средневзвешенная цена по итогам торгов на торговой площадке ПАО «Московская биржа».

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг признается изменение средневзвешенной цены ценной бумаги более чем на 20% по отношению к значению текущей (справедливой) стоимости по конкретному выпуску ценной бумаги на дату последней переоценки.

Ценные бумаги «Имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена и/или присутствуют признаки их обесценения, долговые обязательства «Удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

В качестве способа оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг применяется способ ФИФО.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Учетные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Реализация учетных векселей отражается с использованием балансового счета № 612 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Учетная политика Банка в отношении учета основных средств, основывается на Положении Банка России от 22.12.2014 № 448-П.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, исходя из фактических затрат на их приобретение, создание, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

К однородным группам основных средств относятся:

- здания;
- земельные участки;
- мебель;
- оборудование;
- компьютерная и вычислительная техника.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость уплаченного поставщиком оборудования, относимого на расходы.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из справедливой стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Для последующей (с момента готовности основного средства к использованию) оценки основных средств Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем группам основных средств.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Минимальный объект учета, подлежит признанию в качестве инвентарного объекта, исходя из критериев существенности:

- срок полезного использования более 12 месяцев;
- стоимостной лимит 100 000 тыс. руб.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Предметы, не удовлетворяющие вышеуказанным критериям, учитываются в составе запасов.

Запасы принимаются к учету в сумме фактических затрат на их приобретение.

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания.

Программные продукты, сроком полезного использования менее 1 года учитываются в составе расходов будущих периодов, свыше года – в составе нематериальных активов.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Первоначальная стоимость нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Положением № 448-П.

Для последующей (с момента готовности основного средства к использованию) нематериального актива Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Банка) исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Дебиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам». В частности подлежат отражению на вышеуказанных счетах расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, а также по начисленным пеням и штрафам.

Учет расчетов по взносам в Пенсионный Фонд РФ, Фонд медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ производится с использованием счетов 60335, 60336.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по условным обязательствам кредитного характера;
- по оценочным обязательствам некредитного характера;
- по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- по прочим потерям.

Доходы, полученные по операциям Банка в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

В качестве временного интервала применяется календарный месяц.

Учетной политикой банка на 2017 год закреплен принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным и не подлежит отражению на счетах по учету доходов.

Начисление процентов по размещенным средствам, получение которых признается неопределенным (проблемным), осуществляется на внебалансовых счетах.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, получение которых признается определенным, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

В первый рабочий день нового года остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету доходов/расходов прошлого года. Финансовый результат прошлого года определяется с учетом событий после отчетной даты в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

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

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

3.3. Информацию о характере допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Информация о допущениях и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П и Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком была проведена работа по отражению событий после отчетной даты за 2017 год.

События после отчетной даты, подтверждающие существование на отчетную дату условия, в которых Банк ведет свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), начислены и отражены в качестве СПОД в 2017 году.

В качестве СПОД отражены:

- перенос финансового результата отчетного года на финансовый результат прошлого года с балансового счета 706 на балансовый счет 707;
- начисление операционных расходов в результате получения в 2017 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты – 369 тыс. руб.;
- начисление страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2017 года - 197 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль по итогам 2017 года - 11 270 тыс. руб.;
- корректировка отложенного налогового актива по итогам 2017 года – 10 343 тыс. руб.;
- корректировка резерва по прочим потерям – 200 тыс. руб.;
- перенос финансового результата прошлого года с балансового счета 707 на счет прибыли прошлого года (балансового счета 708).

Отражение событий после отчетной даты привело к увеличению чистой прибыли Банка, полученной за 2017 год на сумму 561 тыс. руб.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.

События после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты), существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств после 31.12.2017 и до даты составления Годового отчета, отсутствовали.

3.6. Информация кредитной организации об изменениях в учетной политике на следующий год.

Учетная политика Банка, утвержденная на 2018 год, не претерпела существенных изменений по сравнению с Учетной политикой, действующей в предыдущем отчетном периоде.

Банк продолжает применять основополагающее допущение (принцип) «непрерывности деятельности».

3.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.

В отчетном периоде исправление существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по состоянию на 01.01.2018 по форме отчетности 0409806:

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

По состоянию на 01.01.2018 года денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на корреспондентском счете в Банке России:

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	34 299	10 635
Средства в Банке России (кроме обязательных резервов)	92 339	92 632
Корреспондентские счета в кредитных организациях – резидентах	10 718	5 979
Итого денежные средства и их эквиваленты	137 356	109 246

Денежные средства, размещенные в кредитных организациях, не являющихся резидентами РФ, отсутствуют.

Денежные средства и их эквиваленты не имеют ограничений по их использованию.

Информация о балансовой стоимости денежных средств и их эквивалентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
По состоянию на 01.01.2018.	131 270	4 455	1 553	78	137 356
По состоянию на 01.01.2017	104 085	2 996	2 165	-	109 246

4.2. Ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 172 757 тыс. руб. и составила на конец 2017 года 2 722 816 тыс. руб.

	01.01.2018	01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 121 928	2 911 444
Итого ссудная задолженность	3 121 928	2 911 444
Сформированный резерв	(399 112)	(361 385)
Итого чистая ссудная задолженность	2 722 816	2 550 059

Кредитование осуществляется в рублях РФ.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности:

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2017		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Депозит в Банке России	530 000	-	530 000	350 000	-	350 000
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	2 160 876	232 921	1 927 955	1 916 846	296 348	1 620 498
Ссудная задолженность кредитных организаций						
Ссуды, предоставленные физическим лицам	283 066	18 570	264 496	644 148	64 963	579 185
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	147 986	147 621	365	450	74	376
Итого задолженность	3 121 928	399 112	2 722 816	2 911 444	361 385	2 550 059

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	530 000	19.46%	350 000	13.73%
Учтенные векселя	-	-	-	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	1 927 955	70.81%	1 596 159	62.60%
Ссуды, предоставленные физическим лицам	264 496	9.72%	579 185	22.71%
- на потребительские цели	108 547	3,99%	334 517	13,12%
- ипотечные кредиты , в т.ч.	143 409	5,27%	209 321	8,21%
приобретенные права требования по ипотечным кредитам	13 050	0,48%	-	-
- жилищные ссуды	12 540	0,46%	35 347	1,39%
Прочие требования признаваемые ссудами	365	0,01%	376	0,01%
Итого чистая ссудная задолженность	2 722 816	100.0%	2 550 059	100.0%

По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2018 года учтенные векселя отсутствовали.

Информация об объеме предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков без учета просроченной задолженности* и прочих требований, признаваемых ссудами:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
оптовая и розничная торговля	783 195	32.91%	709 836	32.27%
Строительство	271 235	11.40%	610 060	27.73%
Производство	319 435	13,42%	-	-
прочие виды деятельности	723 288	30.40%	300 602	13.67%
физические лица	282 413	11.87%	579 185	26.33%
Итого ссудная задолженность	2 379 566	100.0%	2 199 683	100.0%

* Просроченная задолженность на 01.01.2018 года составила 64376 тыс. рублей, сформированный резерв составил 64 111 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2017 просроченная задолженность составила 63 441 тыс. руб., резерв под которую сформирован в размере 100% сумме 63 441 тыс. руб.

По географическим зонам - регионам Российской Федерации кредитный портфель имеет следующую структуру:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
г. Москва	1 308 285	65.29%	1 436 070	65.29%
Г.Санкт-Петербург	384 859	10.59%	232 943	10.59%
Северная Осетия (Алания)	200 000	6.12%	134 531	6.12%
Ивановская обл.	116 500	3.79%	83 400	3.79%
Краснодар	102 237	3.07%	67 500	3.07%
Прочие	267 685	11.15%	245 239	11.15%
Итого ссудная задолженность	2 379 566	100.0%	2 199 683	100.0%

Информация по чистой ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения без учета просроченной задолженности и прочих требований, признаваемых ссудами:

	До востре- бования и до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
--	---------------------------------------	------------	----------------	-------------	-----------	-----------------	-------

По состоянию на 01.01.2018

Депозиты в Банке России	530 000	-	-	-	-	-	530 000
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя прочих эмитентов	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	64 947	380 993	475 602	491 486	81 355	433 307	1 927 690
Ссудная задолженность физических лиц	6 030	29 512	47 828	1 124	316	179 686	264 496
Итого	600 977	410 505	523 430	492 610	81 670	612 993	2 722 186

По состоянию на 01.01.2017

Депозиты в Банке России	350 000	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя прочих эмитентов	-	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность юридических лиц	19 178	84 071	395 633	277 558	414 758	429 300	1 620 498
Ссудная задолженность физических лиц	21 854	41 253	15 674	63 569	43 357	393 478	579 185
Итого	391 032	125 324	411 307	341 127	458 115	822 778	2 549 683

Информация о балансовой стоимости чистой ссудной задолженности по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2018	2 722 816	-	-	2 722 816
По состоянию на 01.01.2017	2 550 059	-	-	2 550 059

Информация о качестве активов и просроченной задолженности раскрыта в п. 9.1.4.1 пояснительной информации.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.11.

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Состав и структура основных средств, нематериальных активов и материальных запасов представлена в следующей таблице:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Оборудование	2 465	1,03%	963	0,61%
Хозяйственный инвентарь	344	0,14%	344	0,22%
Здания	232 051	96,89%	153 938	97,21%
Прочие основные средства	310	0,13%	200	0,13%
Материальные запасы	59	0,02%	56	0,04%
Нематериальные активы	4 270	1,79%	2 856	1,79%
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	239 499	100.0%	153 899	100.0%
Амортизационные отчисления	(7 031)		(2 529)	
Итого остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	232 468		155 828	

Основные средства отражены по стоимости приобретения, включая затраты, связанные с их приобретением и доведением до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом накопленной амортизации.

Переоценка основных средств Банком не проводилась.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2018 Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

В 2017 году Банком приобретено нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул. Фадеева, д. 4а. Также Банком получено в качестве безвозмездной финансовой помощи от учредителей в целях увеличения чистых активов нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул. Воронцово Поле д. 12, стр. 4. Все помещения используются Банком в производственных целях.

По состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016 в Банке отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отсутствуют.

4.4. Прочие активы.

Состав и структура прочих активов представлена в следующей таблице:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Прочие финансовые активы				
Требования по получению процентных доходов	1 079	4.14%	687	4.38%
Итого прочих финансовых активов	1 079	4.14%	687	4.38%
Прочие не финансовые активы				
Требования по получению операционных доходов	20 047	76.98%	814	5.19%
Требования по получению комиссионных доходов	12	0.05%	21	0.14%
Предоплата за услуги по хозяйственным операциям	1 468	5.64%	13 835	88.19%
Расходы будущих периодов	488	1.87%	276	1.76%
Прочее	2 947	11.32%	56	0.36%
Итого прочих нефинансовых активов	24 962	95.86%	15 002	95.63%
Итого прочих активов	26 041	100.0%	15 689	100.0%
Сформированный резерв под прочие активы	(23 438)		(1 509)	
Итого прочие активы за вычетом резерва	2 603		14 180	

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной, погашение и оплата которой ожидается в течение 12 месяцев от отчетной даты.

Под просроченную задолженность по прочим активам создан резерв на возможные потери, в том числе:

	01.01.2018	01.01.2017
--	------------	------------

Требования по получению процентных доходов	513	526
Требования по получению операционных доходов	20 047	814
Требования по получению комиссионных доходов	2	22
Итого просроченная задолженность	20 562	1 361
Сформированный резерв под прочие просроченные активы	(20 562)	(1 361)
Итого просроченные прочие активы за вычетом резерва	-	-

Информация о качестве активов и просроченной задолженности раскрыта в п. 9.1.4.1 пояснительной информации.

Информация о балансовой стоимости прочих активов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2018	2 603	-	-	2 603
По состоянию на 01.01.2017	14 180	-	-	14 180

Информация о прочих активах в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлена ниже:

01.01.2018	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91- до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Прочие финансовые активы							
Требования по получению процентных доходов	513	566					1 079
Итого прочих финансовых активов	513	566	-	-	-		1 079
Прочие не финансовые активы							
Требования по получению операционных доходов	20 047						20 047
Требования по получению комиссионных доходов	2	10	-	-	-	-	12
Предоплата за услуги по хозяйственным операциям	-	-	728	-	711	29	1 468
Расходы будущих периодов	-	69	50	367	2		488
Прочее	-	10	-	12	-	2 925	2 947
Итого прочих нефинансовых активов	20 049	89	778	379	713	2 954	24 962
Итого прочих активов	20 562	655	778	379	713	2 954	26 041
Сформированный резерв под прочие активы	(20 562)	(20)	(8)	-	7	(2 841)	(23 438)
Итого прочие активы за вычетом резерва	-	635	770	379	706	113	2 603

01.01.2017	просроченная задолженность	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91- до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свы ше года	Итого
Прочие финансовые активы							
Требования по получению процентных доходов	526	161					687
Итого прочих финансовых активов	526	161	-	-	-	-	687
Прочие не финансовые активы							
Требования по получению операционных доходов	814						814
Требования по получению комиссионных доходов	21	-	-	-	-	-	21
Предоплата за услуги по хозяйственным операциям	-	280	9 907	3 645	-	3	13 835
Расходы будущих периодов	-	48	95	111	22		276
Прочее	-	3	-	14	-	39	56
Итого прочих нефинансовых активов	835	331	10 002	3 770	22	42	14 169
Итого прочих активов	1 361	492	10 002	3 770	22	42	15 002
Сформированный резерв под прочие активы	(1 361)	(13)	(99)	(36)	-	-	(1 509)
Итого прочие активы за вычетом резерва	-	479	9 903	3 734	22	42	14 180

4.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена в следующей таблице:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Средства на расчетных и текущих счетах юридических лиц	388 900	48,8%	373 915	40,0%
Средства на расчетных и текущих счетах физических лиц	12 102	1,5%	1 796	0,2%
Срочные депозиты юридических лиц	361 031	45,3%	539 099	57,7%
Срочные депозиты физических лиц	35 000	4,4%	20 000	2,1%
Итого средства клиентов	797 033	100%	934 810	100%

Средства клиентов в разбивке по видам экономической деятельности представлены в следующей таблице:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
оптовая и розничная торговля, ремонт	96 570	8.6%	79 967	8.6%
Страхование	12 514	2.0%	18 981	2.0%
финансы и инвестиции	548 548	78.0%	728 670	78.0%
Строительство	32 161	2.3%	21 193	2.3%
транспорт и связь	383	0.1%	653	0.1%
операции с недвижимым имуществом	1 614	0.4%	4 122	0.4%
прочие виды деятельности	58 141	6.3%	59 428	6.3%
физические лица	47 102	2.3%	21 796	2.3%
Итого средства клиентов	797 033	100.0%	934 810	100.0%

Средства клиентов в разбивке по секторам экономики представлены в следующей таблице:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Средства на счетах государственных организаций	-	-	-	-
Средства на счетах негосударственных организаций	640 385	95.13%	889 319	95.13%

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	109 546	2.53%	23 695	2.53%
Физические лица	47 102	2.34%	21 796	2.34%
Итого средства клиентов	797 033	100.0%	934 810	100.0%

Информация о балансовой стоимости средств клиентов по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2018	797 033	-	-	797 033
По состоянию на 01.01.2017	934 810	-	-	934 810

Средства клиентов в разбивке по срокам погашения представлены в п. 9.1.4.2.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.11.

4.6. Выпущенные долговые обязательства.

Состав и структура выпущенных долговых обязательств по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 г. представлена в следующих таблицах соответственно:

Вид долгового обязательства	Валюта номинала	Номинальная стоимость, руб	Стоимость размещения	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Собственный вексель Банка	810	15 000 000	15 000 000	15.12.2017	07.03.2018	8%
Итого на 01.01.2018г.	☐	15 000 000	15 000 000			

Вид долгового обязательства	Валюта номинала	Номинальная стоимость, руб	Стоимость размещения	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Собственный вексель Банка	810	15 000 000	15 000 000	07.12.2016	15.12.2017	10%
Итого на 01.01.2017г.	☐	15 000 000	15 000 000			

4.7. Прочие обязательства.

Состав и структура прочих обязательств представлены в следующей таблице:

	01.01.2018	%	01.01.2017	%
Прочие финансовые обязательства				
Обязательства по процентным расходам	4 249	22.01%	19 517	68.33%
Прочие обязательства	652	3.38%	2 046	7.17%
Итого прочих финансовых обязательств	4 901	25.39%	21 563	75.50%
Прочие нефинансовые обязательства				
Обязательства по операционным расходам	736	3.81%	550	1.93%
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	1968	10.20%	29	0.10%
Суммы до выяснения	63	0.33%	52	0.18%
Прочие обязательства	7 033	36.44%	2 316	8.11%
Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера	4 601	23.84%	4 051	14.18%
Итого прочих нефинансовых обязательств	14 401	74.61%	6 998	24.50%
Итого прочих обязательств	19 302	100.0%	28 561	100.0%

Банк не имеет просроченных обязательств.

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств по видам валют представлена в следующей таблице:

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
По состоянию на 01.01.2018	19 213	89	-	19 302
По состоянию на 01.01.2017	28 558	3	-	28 561

Информация о прочих обязательствах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена ниже:

01.01.2018	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по процентным расходам	288	816	1 170	1 975		4 249
Прочие обязательства	652	-	-	-	-	652
Итого прочих финансовых обязательств	940	816	1 170	1 975	-	4 901
Прочие нефинансовые обязательства						
Обязательства по операционным расходам	736	-	-	-	-	736
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	7	1 961	-	-	-	1 968
Суммы до выяснения	63	-	-	-	-	63
Прочие обязательства	244	-	-	-	6 789	7 033
Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера	-	-	-	-	4 601	4 601
Итого прочих нефинансовых обязательств	1 050	1 961	-	-	11 390	14 401
Итого прочих обязательств	1 990	2 777	1 170	1 975	11 390	19 302
01.01.2017	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше года	Итого
Прочие финансовые обязательства						
Обязательства по процентным расходам	5 422	5 493	-	8 602		19 517
Прочие обязательства	2 046	-	-	-	-	2 046
Итого прочих финансовых обязательств	7 468	5 493	-	8 602	-	21 563
Прочие нефинансовые обязательства						
Обязательства по операционным расходам	550	-	-	-	-	550
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	-	29	-	-	-	29
Суммы до выяснения	52	-	-	-	-	52
Прочие обязательства	77	-	-	-	2 239	2 407
Резервы – оценочные обязательства не кредитного характера	-	64	-	3 987	-	4 051
Итого прочих нефинансовых обязательств	679	93	-	3 987	2 239	6 998
Итого прочих обязательств	8 147	5 586		12 589	2 239	28 561

4.8. Уставный капитал.

На 01.01.2018 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 1 050 021 тыс. руб.

Увеличение уставного капитала Банка в отчетном периоде не было.

	Взносы участников	Эмиссионный доход	Выкупленные доли	Итого
По состоянию на 01.01.2018	1 050 021	-	-	1 050 021
Взносы участников	-	-	-	-
По состоянию на 01.01.2017	1 050 021	-	-	1 050 021

Состав участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

Участник	Номинальная стоимость доли 01.01.2018 (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале 01.01.2018 (%)	Номинальная стоимость доли 01.01.2017 (тыс. руб.)	Доля в уставном капитале 01.01.2017 (%)
Гранков Александр Николаевич	96 600	9.1998	96 600	9.1998
Аграновская Анна Сергеевна	95 602	9.1048	95 602	9.1048
Кузнецов Михаил Александрович	78 600	7.4856	78 600	7.4856
Леонтьев Вячеслав Николаевич	78 600	7.4856	78 600	7.4856
Налеткин Игорь Валерьянович	93 800	8.9332	93 800	8.9332
Бутов Владимир Александрович	-	-	84 800	8.0760
Мирошников Евгений Геннадьевич	309 144	29.4417	79 000	7.5237
Ермолаев Петр Вадимович	-	-	78 600	7.4856
Колошин Владимир Тихонович	102 504	9.7621	78 160	7.4437
Серов Сергей Леонидович	-	-	68 408	6.5149
Якубенко Дмитрий Игоревич	99 909	9.5149	68 409	6.5149
Смирнская Анна Вадимовна	-	-	54 180	5.1599
Зливанов Александр Александрович	95 262	9.0724	95 262	9.0724
Итого	1 050 021	100%	1 050 021	100%

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках по форме отчетности 0409807.

5.1. Основные компоненты расходов по налогам, которые Банк уплачивает в бюджеты различных уровней, представлены в следующей таблице:

	2017	2016
Налог на прибыль	81 229	101 424
НДС уплаченный	14 785	32 725
Госпошлина	90	229
Налог на имущество	2 756	16
Прочие налоги	-	5
Увеличение/уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10 560	-135
Итого расходы по налогам	109 420	134 264

5.2. Информация о вознаграждении работникам.

Расходы на оплату труда работникам Банка имеют следующую структуру:

	2017	%	2016	%
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения:	49 493	100%	25 399	100%

- оплата труда	44 797	83.4%	21 181	83.4%
- страховые взносы по договорам добровольного страхования	1 936	6.7%	1 688	6.7%
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
- вознаграждения членам Совета директоров	2 760	9,9%	2 530	9,9%
- выходные пособия	-	-	-	-
Общая величина выплаченных вознаграждений	49 493	100%	25 399	100%

Списочная численность персонала на 01.01.2018г. составляла 68 чел., на 01.01.2017 – 63 чел.

5.3. Изменение сформированных резервов.

2017 год

Вид резерва	Восстановление	Создание	Изменение резерва
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	(761 164)	824 005	(62 841)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(494 945)	513 747	18 802
Резерв на возможные потери по прочим активам	(112 938)	136 255	23 317
Итого	(1 369 047)	1 474 007	104 960

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой.

Наименование вида дохода/расхода	2017	2016
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	4 151	3 826
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	4 981	4 505
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	-830	-679

5.5. В 2017 году был списан с учета объект основных средств «Охранно-пожарная, тревожная сигнализация и система видеонаблюдения» на сумму 70 213,89 руб. в связи со сменой местонахождения Головного офиса Банка и отсутствием необходимости в ее использовании. Списание произошло за счет начисленной амортизации, недоамортизированная часть стоимости списана на расходы. Реализации основных средств в 2017 году не было.

5.6. В составе операционных расходов судебные и арбитражные издержки составили 627 тыс. руб.

5.7. Убытков и сумм восстановления обесценения по активам в отчетном периоде не было.

5.8. Сумм расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не было.

В отчетном периоде не проводилось:

- затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода;

- восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию;
- выбытия инвестиций;
- прекращенной деятельности;
- прочих случаев восстановления резервов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в п.11.

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808.

Оценка достаточности капитала осуществляется в строгом соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Также Банком разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Основными подходами Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности являются:

- соблюдение экономических нормативов достаточности капитала разных уровней, установленных Банком России;
- соблюдение и неукоснительное выполнение стратегических целей Банка;
- максимизация прибыли банка;
- гибкость и оперативность управления капиталом;
- комплексный подход к управлению процессами банка.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

На протяжении своей деятельности Банк ставил перед собой задачу увеличения капитала, для создания благоприятных условий для расширения деятельности Банка на финансовом рынке с целью соответствия конкурентным условиям и увеличения объема предоставляемых услуг.

Политика банка в отношении капитала определена в Стратегии развития Банка. Основным источником увеличения капитала Банка в соответствии со Стратегией является прибыль Банка от деятельности.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка предусматривают ежедневную оценку его соответствия нормативам, установленным Банком России.

Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств, отраженные в Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», являются одним из основополагающих индикаторов приемлемости уровня риска, принимаемого на себя Банком в ежедневной деятельности.

Расчет показателей величины осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И на ежедневной основе.

Подробная информация об управлении рисками и капиталом изложена в п.8. настоящей информации.

Пояснения к разделу I "Информация об уровне достаточности капитала" отчета по форме 0409808 на 01.01.2018г. с приведением данных бухгалтерского баланса, являющегося источником для его составления, представлены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 050 021	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	1 050 021	"Уставный капитал и	1	1 050 021

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
				обыкновенными акциями (долями)	1.1	1 050 021
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, в т.ч.:	33	350 069	Нераспределенная прибыль:	2	350 069
2.1	Отнесенная в базовый капитал	X	350 069	прошлых лет	2.1	350 069
3	Резервный фонд	27	281 082	Резервный фонд	3	281 082
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, в т.ч.	10	232 468	Источники базового капитала, итого	6	1 681 172
4.1	нематериальные активы	X	1 892	Показатели, уменьшающие источники базового капитала	28	1 892
				Базовый капитал, итого	29	1 679 280
		X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, в т.ч.	34	260 799	Основной капитал, итого	45	1 679 280
5.1	входящая в расчет дополнительного капитала	X	260 799	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	417 413
				X	X	X
				Дополнительный капитал, итого	58	417 413
				Собственные средства (капитал),итого	59	2 096 693

Уставный капитал является вложением участников Банка в развитие бизнеса и, вместе с тем, является ограничителем неоправданно быстрого роста его операций и соответствующих рисков. Не обладает срочностью.

Резервный фонд Банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае получения убытка. Формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли. Не обладает срочностью.

Нераспределенная прибыль текущего года включает в себя:

- прибыль за 2017 год в сумме 260 799 тыс. руб.;
- безвозмездную помощь учредителей в сумме 157 100 тыс.руб.;
- расходы будущих периодов в сумме (488) тыс. руб.;
- доходы будущих периодов в сумме 2 тыс.руб.

В отчетном периоде резервный фонд не использовался и на 01.01.2018 составил 281 082 тыс. руб. или 26.77 % от размера уставного капитала банка.

Информация о выполнении в отчетном периоде требований к капиталу.

В отчетном периоде размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям.

Отношение собственных средств (капитала) Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, не превышало минимально установленных значений:

- Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала» - 4,5%;

- Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» - 6%;
- Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала)» - 8%.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Собственные средства (капитал)	Н1.0	Н1.1	Н1.2
01.01.2018	2 096 693	11.4	9.1	9.1
01.01.2017	1 679 690	9.9	8.1	8.1

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательств обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении обязательств перед всеми контрагентами.

Наименование показателя	Н2	Н3	Н4	Н6	Н7
Нормативное значение	≥ 15	≥ 50	≤ 120	≤ 25	≤ 800
01.01.2018	63.9	179,8	29.0	12,5	111.8
01.01.2017	120.5	96,4	49.0	20,4	339.5

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода.
В 2017 и 2016 годах дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним приведена в п. 5.3.

Информация по связанным сторонам раскрыта в п. 11.

7. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 г. выросло на 10% по сравнению с показателем на 01.01.2017г. Это связано с увеличением значений его компонентов на 01.01.2018: величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском, включаемых в расчет показателя финансового рычага за отчетный период увеличилась с 16 865 522 тыс. руб. до 18 249 701 тыс. руб., значение основного капитала увеличилось с 1 382 759 тыс. руб. до 1 679 280 тыс. руб. В связи с этим показатель финансового рычага увеличился с 8,2 на 01.01.2017г. до 9,2 на 01.01.2018г.

Строка 7 подраздела 2.1 «Прочие правки» заполнена с учетом вычетов, указанных в п.6.2.1. порядка составления отчета по форме 0409813 Указания Банка России № 4212-У от 24.11.2016, за исключением вычетов, учтенных в форме 0409806. Условные обязательства кредитного характера без риска взвешены с коэффициентом 0,1.

ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27, т.к. не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона № 86-ФЗ от 10.07.2002.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

У Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих в наличии, но недоступные для использования.

Банк не осуществлял инвестиционные и финансовые операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

Неиспользованных кредитных средств у Банка нет.

Денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, в отчетном периоде у Банка не было.

Денежные потоки за пределами Российской Федерации отсутствуют.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.

9.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

9.1.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена влиянию различных видов банковских рисков. В связи с этим управление рисками является одним из ключевых направлений деятельности Банка, а контроль над рисками – одним из основных источников поддержания его финансовой устойчивости.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- Определение значимых для Банка рисков;
- Выявление факторов возникновения рисков;
- Определение параметров и методов оценки каждого вида принимаемых Банком рисков;
- Мониторинг банковских рисков;
- Определение предельно допустимых значений (лимитов) для оценки уровня риска;
- Определение методов контроля рисков и управления рисками с целью их минимизации;
- Распределение обязанностей и полномочий органов управления Банка и структурных подразделений при управлении рисками;
- Оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Методы идентификации, оценки и процедуры управления рисками закреплены во внутренних документах Банка. Банк выявляет и оценивает значимые риски в своей деятельности, используя как количественные, так и качественные параметры. Идентификация банковских рисков в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» осуществляется на основании Методики определения существенных (значимых) и несущественных рисков ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»

Оценка значимости рисков основана на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемых Банком;
- сложность осуществляемых операций, соответствующих данному виду риска, на основании экспертного заключения;
- объемы осуществляемых операций по отдельным направлениям деятельности, которым свойственен данный вид риска;
- начало осуществления новых операций, которым свойственен данный вид риска.

Оценка существенности рисков проводится на основании количественных показателей, которые позволяют оценить существенность тех или иных факторов риска. Для каждого количественного показателя устанавливаются пороговые значения, переводящие значения коэффициентов в оценки факторов значимости. Вся информация по существенным (значимым) и несущественным рискам документируется в «Реестр существенных (значимых) и несущественных рисков», который был утвержден протоколом Совета директоров №1 от 26.01.2017 года.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, признаются Банком как наиболее существенными рисками: кредитный риск, риск концентрации, риск ликвидности, операционный риск, рыночный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Под должником понимается то лицо, от которого кредитная организация ожидает погашения соответствующего обязательства. К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства, в отношении которых действует Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П).

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Учитывая перечень и структуру операций, осуществляемых Банком, а также их объемы, Банком определен перечень существенных рисков Банка, подлежащих оценке и управлению, который включает в себя:

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации - риск потери Банком ликвидности или капитала в связи с сужением клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве предоставляемых услуг (продуктов) и характере деятельности Банка в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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

Совокупный риск - уровень риска, в результате превышения которого будет нарушен норматив достаточности капитала.

К несущественным рискам отнесены: фондовый, товарный, страновой риски

Детальная информация о значимых рисках раскрыта в пункте 9.1.4. данной пояснительной информации в отношении каждого из значимых видов рисков.

В отношении несущественных рисков Банк не разрабатывает систему управления и методологию оценки данного вида риска. На покрытие несущественных рисков капитал не выделяется.

9.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется органами управления Банка (Общее собрание участников, Совет директоров, Правление, Председатель Правления), комитетами и должностными лицами в соответствии с предоставленными им полномочиями. Процессы управления рисками и капиталом регламентируются внутренним банковским документом - Стратегией управления банковскими рисками и капиталом в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», который устанавливает принципы организации системы управления рисками и капиталом, закрепляет единые стандарты управления.

Организация системы управления рисками и капиталом, установление основных принципов управления рисками и капиталом, проведение своевременной и достоверной оценки всех рисков, принимаемых, на себя Банком в процессе деятельности осуществляется Службой управления рисками, которая в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Председателю Правления и является независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с рисками.

Функционирование Системы управления рисками в Банке базируется на взаимодействии и распределении полномочий между органами управления и структурными подразделениями.

Общее собрание участников Банка принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала; одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях и в порядке, определенных в Уставе кредитной организации.

Совет директоров Банка отвечает за общий подход к управлению рисками – утверждение стратегии и принципов управления рисками и капиталом. Осуществляет контроль за текущим уровнем банковских рисков и достаточностью капитала; утверждает и регулярно пересматривает лимиты внутрибанковских операций, значения параметров оценок качества управления банковскими рисками; утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка; утверждает склонность к риску и целевые уровни риска; принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе; рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по его результатам (в случае необходимости), утверждает меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Правление Банка несет ответственность за последовательное внедрение и применение на всех уровнях организации принципов и процессов управления рисками в соответствии с утвержденным предельно допустимым уровнем совокупного риска и лимитами видов рисков; обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала; обеспечивает координацию работы и тесное взаимодействие ключевых участников системы управления рисками и обеспечивает наличие необходимых ресурсов.

Председатель Правления Банка осуществляет контроль путем создания системы управления банковскими рисками, организует общее руководство и несет ответственность за функционирование системы управления рисками в целом; реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации; организует и осуществляет руководство оперативной деятельностью Банка, обеспечение выполнения решений Общего собрания участников и Совета директоров Банка; рассматривает вопрос о соответствии Стратегии управления рисками и капиталом, иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, изменяющимся условиям деятельности Банка, готовит предложения Совету директоров о внесении в указанные документы необходимых изменений.

Ревизионная комиссия Банка, действуя в рамках своих полномочий, осуществляет оценку финансового состояния Банка и, тем самым, косвенно касается вопросов кредитной политики, проводимой Банком в отчетном периоде. Кроме того, в случае необходимости, Ревизионная комиссия вправе проводить целевые сверхплановые проверки по конкретным направлениям деятельности Банка, в том числе и по вопросам проводимой кредитной политики.

Кредитный комитет Банка принимает решения об одобрении или отказе в выдаче кредита заемщику, устанавливая для него условия кредитования и определяя уровень кредитного риска, осуществляет контроль эффективности и качества управления кредитным риском, принимает решения о соответствии привлеченных

и размещенных ресурсов требованиям обеспеченности, платности, срочности, возвратности и целевого характера их использования.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками и капиталом в рамках ВПОДК, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов; проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала; информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба управления рисками отдельное подразделение, независимо от структурных подразделений, осуществляющих операции, связанные с риском. Служба выявляет, оценивает, агрегирует наиболее значимые риски, иные виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контролирует их объём; даёт оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка; контролирует соблюдения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка; осуществляет мониторинг соблюдения лимитов, утвержденных органами управления Банка, и доводит до сведения руководства Банка, случаи превышения установленных лимитов; предоставляет руководству Банка управленческие отчеты в рамках ВПОДК по банковским рискам, согласно утвержденным внутренним документам Банка, относящимся к деятельности Службы управления рисками; разрабатывает и внедряет инструменты контроля и снижения рисков; проводит стресс-тестирование показателей банковских рисков согласно утвержденным внутренним документам Банка, доводит результаты до сведения Правления Банка и Совета директоров; проводит самооценки банковских рисков и самооценки показателей ВПОДК Банка согласно утвержденным внутренним документам кредитной организации, относящимся к деятельности Службы управления рисками.

К компетенции *Службы внутреннего контроля* отнесено содействие органам управления Банка в создании эффективной системы управления регуляторным риском.

Управление кредитования, Отдел по работе с корпоративными клиентами осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Управление активно-пассивными операциями осуществляет текущий контроль ликвидности Банка. Осуществляет анализ ситуации на рынке, а также финансовое состояние банков-контрагентов, а также проводит анализ эффективности проводимой политики на рынке ценных бумаг, оценки их доходности и рискованности.

Иные структурные подразделения Банка осуществляют контроль рисков по совершаемым операциям в пределах своих полномочий, установленных должностными инструкциями и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок совершения этих операций.

9.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целями стратегии управления банковскими рисками и капиталом являются защита интересов Банка, его клиентов, обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, сопоставимых масштабам деятельности, и их минимизация, обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе; обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного риск-аппетитом;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных (значимых) рисков;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана развития.

К задачам системы управления рисками, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка мониторинг и контроль за их уровнем;
- минимизация уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- отчётность Банка в рамках системы управления рисками и ВПОДК.

Система управления рисками и капиталом Банка представляет собой систему обеспечения своевременного и адекватного выявления рисков, качественной и количественной оценки, контроля и мониторинга рисков, а так же нивелирования последствий наступления рискованных событий.

Организация системы управления рисками, установление основных принципов управления рисками, проведение своевременной и достоверной оценки всех рисков, осуществляется Службой управления рисками.

Служба управления рисками - внутреннее структурное подразделение Банка, отвечающее за управление банковскими рисками. Служба управления рисками независима от деятельности иных подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки, и составление отчетности.

Процесс управления рисками строится, прежде всего, на определении уровня риск-аппетита, под которым понимается система количественных и качественных показателей, характеризующих уровень риска, который может быть принят Банком при сохранении финансовой устойчивости и достижении стратегических целей.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала и рисков, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

На основании ежемесячных и ежеквартальных отчетов по управлению рисками и результатов стресс-тестирований Совет директоров банка осуществляет постоянный контроль за эффективностью применяемых в банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития, характеру и масштабу деятельности банка, а также последовательностью их применения.

Основной целью управления рисками и капиталом в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития. Выполнение данной цели достигается путём:

- неукоснительного исполнения Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам деятельности.

Управление банковскими рисками и капиталом проводится в соответствии с действующими внутренними документами и основано на системе мер по выявлению типичных возможностей (внутренних и/или внешних факторов, неблагоприятных событий), возникновения потерь и/или ухудшения показателей деятельности, в том числе ликвидности, измерению приемлемого уровня рисков, постоянному мониторингу рисков и принятию мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков.

Все нововведения, проводимые Банком – изменение структуры или процедур, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности – на этапе разработки подвергаются тщательному анализу с целью выявления факторов риска, что является процедурой предупреждения возникновения банковских рисков.

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

Управление рисками и капиталом обеспечивается путём утверждения, реализации и контроля исполнения:

- Политики управления банковскими рисками и капиталом;
- Политик и методик оценки отдельных видов риска;
- Внутрибанковских документов, определяющих порядок мониторинга и контроля рисков;
- Порядок установления и пересмотра лимитов;
- Порядок проведения стресс-тестирования;
- Порядок управления и оценки достаточности собственного капитала.

Политики и методики отдельных видов рисков предназначены для определения оценки рисков в Банке.

Качественная оценка рисков представляет собой формализованное описание рисков по видам и анализ факторов, оказывающих влияние на их уровень. Цель качественной оценки рисков – подготовка информации для принятия решения о допустимости указанного риска.

Количественная оценка – придание количественного значения качественным параметрам оценки. Количественная оценка риска необходима для обеспечения сопоставимости рисков и возможности их лимитирования.

Документы, определяющие порядок мониторинга и контроля рисков, предназначены для утверждения процедур, позволяющих отслеживать и контролировать риски, прогнозировать и выявлять проблемные ситуации и управлять ими.

Основные этапы управления рисками и капиталом определены Банком с учётом требований нормативных документов Банка России, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк выделяет:

- Идентификацию риска;
- Качественную и количественную оценку риска;
- Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, определение допустимого уровня риска для Банка в целом и по отдельным инструментам;
- Выбор способов реагирования на риск: принятие, ограничение, в том числе путём определения и утверждения лимитов на принятие Банком чрезмерных рисков, на проведение операций, перераспределение, исключение риска, хеджирование, формирование резервов на возможные потери;
- Мониторинг рисков, в том числе контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений;
- Обоснованную оценку достаточности собственного капитала, в том числе включение оценки достаточности капитала в процессы планирования, проведение стресс-тестирования в целях оценки существенности рисков и потребности в собственном капитале;
- Контроль соблюдения процедур управления рисками и капиталом;
- Комплекс мероприятий для кризисных ситуаций;
- Полномочия органов управления и структурных подразделений, задействованных в процессе управления рисками и капиталом;
- Информационное обеспечение.

Одним из инструментов Политики управления банковскими рисками является система лимитов, которая призвана устанавливать определенные ограничения на принятие Банком чрезмерных рисков.

Целями системы лимитов признаются «физическое» ограничение принятия Банком чрезмерных рисков и недопущение «перетекания» негативных проблем одного из видов направлений деятельности Банка на весь Банк. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, как кредитной организации.

В целях ограничений уровня банковских рисков в Банке решением Совета директоров утверждены предельно допустимые значения рисков (лимиты).

Стресс-тестирование является одним из подходов к управлению банковскими рисками, задача реализации которого состоит в выявлении событий или факторов, которые могут привести к потерям (оказать негативное влияние на капитал Банка). Главными задачами использования стресс-тестирования являются определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации и разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков. Основными принципами применения инструментов стресс-тестирования являются регулярность использования, рассмотрение всех возможных сценариев, которые могут оказать критическое влияние на состояние Банка. Порядок проведения, перечень сценариев стресс-тестирования регламентируется нормативным документом Банка - Положением о порядке проведения стресс-тестирования в Банке.

В случае возникновения кризисных ситуаций, Банк оперативно предпринимает адекватные меры по минимизации возникающих рисков. В этих целях в Банке разработаны документы, регламентирующие комплекс мероприятий для кризисных ситуаций Банка:

– План восстановления финансовой устойчивости Банка, основной задачей которого является создание Банком актуальных и эффективных стратегических планов, своевременных действий, в том числе в условиях кризиса, по выполнению им всех, особенно значимых, функций при любых экономических условиях и продолжении деятельности в интересах собственников, менеджмента, кредиторов, клиентов и сотрудников самой кредитной организации.

«План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», который состоит из модулей, ориентированных на банковские риски, которые могут возникнуть в случае наступления нарушения режима повседневного функционирования Банка, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемы и связаны с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению кредитной организацией принятых на себя обязательств).

В течение 2017 года были внесены изменения в банковские нормативные документы в области управления рисками и капиталом, которые были связаны с вводом в действие новых нормативных документов Банка России.

9.1.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями

договора. Кредитный риск является одним из основных, который принимает на себя Банк в процессе осуществления своей деятельности. Это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Система управления кредитным риском Банка включает:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- максимизацию доли обеспеченных кредитных продуктов;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- формирование резервов для покрытия кредитного риска банка исходя из результатов предварительного анализа;
- предварительный анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, его финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения кредита и другие возможные факторы);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- разграничение полномочий сотрудников и др

Совет директоров определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Правление Банка является органом управления, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

Кредитный комитет – коллегиальный орган, уполномоченный, согласно Положению о Кредитном комитете, принимать решение о предоставлении ссуд, а также определять предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки выдачи ссуд.

Управление кредитования, Отдел по работе с корпоративными клиентами осуществляют операции, несущие кредитный риск.

Служба управления рисками - независимое структурное подразделение, ответственное за оценку кредитного риска.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служат:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

Выдача кредитов в Банке производится при обязательном соблюдении принципов возвратности, срочности, платности и целевого характера, а также наличия реального и ликвидного обеспечения, гарантирующего возврат заемщиком кредитов и уплату процентов.

В целях снижения рисков в Банке установлены унифицированные требования и утверждены внутренние нормативные документы в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору.

Кредитной политикой Банка установлены приоритетные направления размещения ресурсов, виды и классификация кредитных продуктов, требования к потенциальным заемщикам.

Оценка кредитного риска проводится с использованием аналитического метода оценки риска кредитного портфеля Банка, т.е. оценка возможных потерь (уровня риска) Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Методика оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает оценку уровня риска с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному Положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитных рисков производится Банком по всей ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка риска производится одновременно с совершением операций (выдача кредита, покупка векселя, предоставление гарантии), а затем – на регулярной основе. Комплексный подход к оценке кредитного риска заключается во всестороннем анализе деятельности контрагентов по вышеуказанным операциям.

Главной предпосылкой построения эффективной системы управления кредитным риском является осторожный и взвешенный подход к управлению кредитным портфелем.

Сведения об активах, подверженных кредитному риску и оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в разрезе категорий качества активов, длительности просроченной задолженности,

созданных резервов, составлены на основе формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы):

На 01.01.2018

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	10720	10720															
1.1	корреспондентские счета	10698	10698						X	X	X	X	X					
1.2	межбанковские кредиты и депозиты																	
1.3	учтенные векселя																	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	22	22															
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X					
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2329702	100	1842926	239854	15722	231100	16575	2230	22556	42932	408103	400606	401133	119126	50385	522	231100
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25950	0	0	0	541	25409	541	2206	22556	647	25685	25685	25685			276	25409
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	168171	100	128	57	481	167405	16034	24		3999	167685	167685	167685	6	28	246	167405
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	147986	100		57	481	147348					147622	147622	147622		28	246	147348
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	655		142			513				513	X	X	527	14	0	0	513
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	2134926		1842656	239797	14700	37773				37773	214733	207236	207236	119106	50357	0	37773
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	285935		250258	31963	0	3714	305	150	225	3034	21401	21401	21403	10977	6712	0	3714
3.1	заличные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	13200		13200								660	660	660	660			
3.2	ипотечные ссуды	151910		130000	21910							8501	8501	8501	3900	4601		
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	117956		107020	10053	0	883	305	150	225	203	9409	9409	9409	6415	2111	0	883
3.5	прочие активы	2831					2831				2831	2831	2831	2831				2831
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	38		38								X	X	2	2			
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2626357	10820	2093184	271817	15722	234814	16880	2380	22781	45966	429504	422007	422536	130103	57097	522	234814
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2591928	100	2092876	271817	15722	211413	846	2356	22781	38623	399113	399113	399113	130081	57097	522	211413
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	218735		190597	28138							15439	15439	15439	9530	5909		
4.1.3.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 254-П, всего, в том числе	34429	10720	308	0	0	23401	16034	24	0	7343	30931	22894	23423	22	0	0	23401
4.2.1	активы (кроме ссуд), классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего																	
4.2.2	в том числе в отчетном периоде																	

На 01.01.2017г.

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
														Итого	По категориям качества				
															II	III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 982	5 982	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	5 979	5 979	0	0	0	0	0	X	X	X	X	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	3	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 918 657	100	1 809 500	40 805	3 450	64 802	0	2	69	64 731	300 414	297 264	297 783	225 801	5 420	1 760	64 802	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	5 468	0	3 000	0	0	2 468	0	0	50	2 418	2 558	2 558	2 558	90	0	0	2 468	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	1 292	100	0	350	0	842	0	2	19	821	916	916	916	0	74	0	842	0
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	450	100	0	350	0	0	0	0	0	0	74	74	74	0	74	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	519	0	0	0	0	519	0	0	0	519	X	X	519	0	0	0	519	0
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 911 378	0	1 806 500	40 455	3 450	60 973	0	0	0	60 973	296 940	293 790	293 790	225 711	5 346	1 760	60 973	0
2.8.1	в том числе учтенные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	644 222	0	571 895	72 327	0	0	0	0	0	0	70 423	64 963	64 973	55 244	9 729	0	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	41 847	0	14 300	27 547	0	0	0	0	0	0	6 500	6 500	6 500	715	5 785	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	227 703	0	182 923	44 780	0	0	0	0	0	0	23 842	18 382	18 382	14 438	3 944	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	374 597	0	374 597	0	0	0	0	0	0	0	40 081	40 081	40 081	40 081	0	0	0	0
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	75	0	75	0	0	0	0	0	0	0	X	X	10	10	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 568 861	6 082	2 381 395	113 132	3 450	64 802	0	2	69	64 731	370 837	362 227	362 756	281 045	15 149	1 760	64 802	0
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 561 443	100	2 381 320	113 132	3 450	63 441	0	0	50	63 391	369 995	361 385	361 385	281 035	15 149	1 760	63 441	0
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	128 470	0	100 923	27 547	0	0	0	0	0	0	14 203	14 203	14 203	8 418	5 785	0	0	0
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде	0	0	0	0	0	X	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0	X
4.1.3	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П, всего:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности отражена в п.4.3 настоящей пояснительной информации. *Данные по величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери* отражены в форме 0409808 и в п.5.3 настоящей пояснительной информации.

Снижение уровня кредитного риска Банка достигается за счет принятия обеспечения. Согласно внутрибанковским нормативным документам, а именно: Положению по работе с залогами, Положению о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, - в области принимаемого обеспечения основными требованиями к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам, являются:

- Ликвидность.
- Сохранность.
- Эффективность контроля. Эффективность контроля свидетельствует о том, насколько легко Банк сможет контролировать наличие, качество и количество заложенного имущества.
- Срок кредитования.
- Экспертиза предлагаемого в залог имущества.

Не принимается в залог арестованное имущество, а также имущество, обремененное залогом или правами третьих лиц.

Первоначально определяется рыночная стоимость предмета залога, для этого используются следующие подходы:

- оценка предмета залога на основании информации о ценах продажи или предложений продать аналогичные или с большой степенью схожие объекты (сравнительный метод);
- анализ информации о прогнозах изменения цен на аналогичные объекты в период действия договора залога.

Затем определяется справедливая стоимость (может быть равна рыночной стоимости) и залоговая стоимость предмета залога.

Для определения рыночной стоимости Банк вправе привлекать независимую оценочную компанию.

По усмотрению Банка Залогодатель обязан, если это предусмотрено законом или договором, застраховать за свой счет заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, на сумму не ниже размера требования. С целью постоянного контроля за сохранностью залога и возможным изменением его текущей стоимости систематически (не реже одного раз в квартал) проводятся проверки наличия залога в местах его хранения и местонахождения. По усмотрению Банка частота проверок залога может быть увеличена. Справедливая стоимость обеспечения, в том числе относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется на постоянной основе, не реже одного раза в квартал. При учете обеспечения в целях формирования резервов подтверждение справедливой стоимости отражается в профессиональном суждении.

Взыскание на предмет залога для удовлетворения требований Банка может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по обеспеченному залогом требованию Банка. Обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога. В случае невозможности по каким-либо основаниям обратиться взыскание на предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

По состоянию на 01.01.2018 стоимость обеспечения, принимаемого в уменьшение расчетного резерва, относящегося к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения на 01.01.2018 составила 15 000 тыс.руб. Удельный вес обеспеченных ссуд в кредитном портфеле составил 71,49% (38,01% на 01.01.2017), необеспеченных ссуд – 28,51% (61,99% на 01.01.2017). В целом Банком принято в качестве обеспечения имущество на общую сумму – 768 493 тыс. руб.; ценных бумаг на 15 000 тыс.руб.; оборудование – 76 161 тыс.руб., транспортного средства – 7 651 тыс.руб., товаров в обороте – 18 500 тыс.руб., заключено договоров поручительства на 967 183 тыс. руб.

Для минимизации уровня проблемной задолженности Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, позволяющей оптимизировать финансовую нагрузку и платёжный график заёмщиков. Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с изменёнными сроками погашения основного долга по кредитам физических лиц. По состоянию на 01.01.2018 реструктурированная задолженность составила 80 700 тыс.руб. удельный вес в общем объёме кредитного портфеля составила 3,1%

Риски, связанные с условными обязательствами кредитного характера.

В течение 2017 года Банк активно выдавал банковские гарантии. Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей

от имени клиентов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера, подверженных кредитному риску и оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери в разрезе категорий качества, созданных резервов, составлены на основе данных формы 0409155 и приведены в таблице:

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2018:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего:	237 819	0	237 819	0	0	0	6 872	6 872	6 872	6 872	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	11 241 317	0	11 186 384	54 933	0	0	125 112	125 112	125 112	113 576	11 536	0	0
со сроком более 1 года	3 002 833	0	3 002 833	0	0	0	30 028	30 028	30 028	30 028	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	11 479 136	0	11 424 203	54 933	0	0	131 984	131 984	131 984	120 448	11 536	0	0
со сроком более 1 года	3 002 833	0	3 002 833	0	0	0	30 028	30 028	30 028	30 028	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, том числе:	4 043 800	0	4 043 800	0	0	0	39 912	39 912	39 912	39 912	0	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	4 043 800	0	4 043 800	0	0	0	39 912	39 912	39 912	39 912	0	0	0

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2017:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	итого	фактически сформированный			
										по категориям качества			
										II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии, всего:	61 903	0	61 903	0	0	0	5 740	5 740	5 740	5 740	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	11 579 810	0	11 579 733	0	77	0	128 323	128 323	128 323	128 284	0	39	0
со сроком более 1 года	3 768 970	0	3 768 970	0	0	0	42 318	42 318	42 318	42 318	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	11 641 713	0	11 641 636	0	77	0	134 063	134 063	134 063	134 024	0	39	0
со сроком более 1 года	3 768 970	0	3 768 970	0	0	0	42 318	42 318	42 318	42 318	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, том числе:	2 626 693	0	2 626 693	0	0	0	19 031	19 031	19 031	19 031	0	0	0
Портфель выданных гарантий и поручительств	2 626 693	0	2 626 693	0	0	0	19 031	19 031	19 031	19 031	0	0	0

Степень защищенности резервами Банка по условным обязательствам кредитного характера (в т.ч.: неосвоенные кредитные линии, выданные гарантии и т.п.) по состоянию на 01.01.2018 составляет 1,11%, на 01.01.2017 соответственно 1,04%

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов, участвующих в расчете нормативов достаточности капитала в соответствии с базовым подходом, определенным Инструкцией Банка России №180-И "Об обязательных нормативах банков".

Показатель	на 01.01.2018	Уд.вес, %	на 01.01.2017	Уд.вес, %
Совокупный кредитный риск	17 814 378		16 751 525	
Кредитный риск по активам с учетом коэффициента риска, тыс. руб., в т.ч.	2 302 285	12,92%	1 838 535	10,98%
Активы I группы, тыс.руб.	544 143		427 427	

Активы II группы, тыс.руб.	1 102		575	
Активы III группы, тыс.руб.	0		0	
Активы IV группы, тыс.руб.	2 301 183		1 835 243	
Активы V группы, тыс.руб.			2 717	
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска, тыс. руб	392 000	2,20%	853 841	5,10%
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	15 120 093	84,88%	14 059 149	83,93%
Кредитный риск по производным финансовым инструментам, тыс.руб.	0		0	
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, тыс.руб.	0		0	
Собственные средства (капитал)	2 096 693		1 679 690	

На 01.01.2018 совокупный кредитный риск уменьшился на 6,34%, на что повлияло снижение кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Основную долю в совокупном кредитном риске составляет кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, на него приходится 84,88% кредитного риска. Для покрытия кредитного риска на 01.01.2018 потребуется 96,76% капитала.

Информация об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018 представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	3 089 524	0
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских. счетах в кредитных организациях	0	0	109 798	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 796 687	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	357 120	0
8	Основные средства	0	0	233 611	0
9	Прочие активы	0	0	5 071	0

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Операции кредитной организации, осуществляемых с обременением активов в отчетном периоде не проводились.

9.1.4.2. Риск концентрации

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

К основным источникам риска концентрации Банк относит следующее:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географическом регионе;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от ведения одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг.

Процедуры по управлению риском концентрации, включают:

- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении существенных рисков (кредитного риска, риска ликвидности, операционного риска, рыночного риска), методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушений установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Система управления риском концентрации Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации риска концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей склонности к риску, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении наиболее существенных (значимых) рисков.

Банк ежегодно в принимаемой Стратегии управления банковскими рисками и капиталом определяет систему лимитов (и сигнальных значений к ним), позволяющую ограничивать риски концентрации.

Оценка риска концентрации осуществляется с помощью относительных показателей в соответствии с «Политика по управлению риском концентрации в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» и «Методикой оценки риска концентрации ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»», которая включает в себя:

- Оценку концентрации кредитного риска;
- Оценку концентрации риска ликвидности;
- Оценку концентрации рыночного риска;
- Оценку концентрации операционного риска.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику (контрагенту) Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Основными инструментами регулирования риска концентрации Банка являются экономические нормативы, состав которых определен Инструкцией Банка России № 180-И, а именно:

Риски, определяемые при расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И	Нормативное значение	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков	$H6 \leq 25$	12,46	20,39
Совокупная величина крупных кредитных рисков Банка	$H7 \leq 800$	111,76	339,47
Риск на акционеров (участников)	$H9.1 \leq 50$	0	0
Риск по инсайдерам Банка	$H10.1 \leq 3$	0,08	0,14

Концентрация кредитного риска Банка сосредоточена в оптовой торговле, что в процентном выражении к сумме всех размещенных средств составили на 01.01.2018 составила 30,41% и в прочих видах деятельности (27,03%). Основным регионом размещения кредитных денежных средств Банка являются г. Москва и г. Санкт-Петербург, что на 01.01.2018 в процентном выражении к сумме всех размещенных средств составило г. Москва – 57,67%, г. Санкт-Петербург – 15,80% .

Концентрация риска ликвидности проявляется как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.).

Процедуры выявления наличия концентрации фондирования основываются на анализе структуры пассивной части бухгалтерского баланса Банка, где выявляются наиболее крупные источники фондирования. Концентрация риска ликвидности сосредоточена в фондировании крупного контрагента, который занимает по состоянию на 01.01.2018 года 57,39% объема обязательств Банка. Основным инструментом фондирования на 01.01.2018 являются средства клиентов на расчетных и текущих счетах депозиты юридических лиц, которые составили 43,67% от объема обязательств Банка.

Концентрация рыночного риска в отчетном периоде отсутствует.

Концентрация операционного риска сосредоточена в объеме расходов по операционным рискам и на 01.01.2018 составила 0,02%.

В целях предупреждения повышения уровня риска концентрации, Служба управления рисками ежемесячно осуществляет мониторинг крупных кредитных рисков и риска крупных кредиторов и вкладчиков, который включает в себя:

Мониторинг сумм требований Банка, доля каждого из которых превышает 5% суммы капитала Банка. (Данные анализируются их данных отчетности по форме № 0409118).

Мониторинг сумм обязательств Банка, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10% и более. (Данные анализируются их данных отчетности по формам №0409157, №0409806, №0409345).

В течение 2017 года концентрация в требованиях, доля каждого из которых превышает 5% суммы капитала Банка в основном была сосредоточена на величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, которая на конец года снизилась на 69,5%, что положительно сказалось на нормативе Н7 и нормативах достаточности капитала. Концентрация в обязательствах, доля каждого из которых в совокупной величине аналогичных обязательств Банка составляет 10% и более в основном сосредоточена была на средствах юридических лиц, размещенных на расчетных счетах, которая на конец года снизилась на 36% по отношению к началу года.

Основным мероприятием для снижения риска концентрации является установление лимитов, которые утверждены решением Совета директоров (Протокол Совета директоров №1 от 26.01.2017 года). В течение 2017 года превышений сигнальных значений установленных лимитов риска концентрации, не зафиксировано.

В целях предупреждения повышения риска концентрации ежеквартально проводится мониторинг показателя риска концентрации основании оценки ответов на вопросы в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, в течение года полученный результат соответствовал низкому уровню.

9.1.4.3. Риск потери ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Контроль и управление риском ликвидности в Банке осуществляется на основании Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также на основе внутреннего документа: «Политики по управлению и контролю за ликвидностью и риском потери ликвидности в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»».

Сокращение (потеря) ликвидности банком может быть обусловлена как внешними, так и внутренними факторами, отдельным событием или серией инцидентов. Внешние факторы возникают вне банка, но в силу масштабности и (или) одновременности могут повлечь проблемы с ликвидностью и внутри банка. Внутренние факторы связаны непосредственно с деятельностью банка: чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование без учета структуры и специфики привлеченных ресурсов; значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа партнеров в плане привлечения денежных средств (остатки на расчетных счетах, депозитах); ошибки в инвестиционных и иных проектах (в т.ч. и в части внедрения новых технологий); несоблюдение установленных лимитов совершения операций; неадекватная оценка кредитных рисков, иных рисков возможных потерь; потеря репутации банка.

Факторы, которые обуславливают сокращение ликвидности и могут привести к кризису ликвидности: неожиданное значительное снижение остатков средств на клиентских счетах «до востребования» (спад на 10-20% или больше по сравнению со средним показателем предыдущего месяца, который удерживается более трех дней); неспособность Банка привлечь ресурсы по текущей рыночной стоимости; значительное сокращение банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

Существенными ухудшениями состояния ликвидности признаются: нарушение утвержденных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности; прогнозируемое возможное нарушение нормативов Банка России. Мероприятия по восстановлению ликвидности в кризисной ситуации

осуществляется на основании Плана восстановления финансовой устойчивости ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

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

➤ Нормативный подход – основан на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. В случае устойчивого (значительного) изменения значений нормативов ликвидности, и/или приближения нормативов ликвидности к значениям, установленным Банком России, выявляются причины, которые повлияли на изменение значений нормативов. В течение 2017 года все нормативы ликвидности Банка находились в пределах допустимых значений, установленных Банком России.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	63,89	120,5
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	179,80	96,4
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (<=120%)	29,04	49,0

➤ Анализ показателей риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (ГЭП метод) проводится Банком ежемесячно и основан на расчете показателей избытка и дефицита ликвидности, коэффициента избытка и дефицита ликвидности. В целях ограничений уровня риска ликвидности решением Совета директоров утверждены предельно допустимые значения (лимиты) по срокам погашения.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения составлены на основе формы 0409125:

На 01.01.2018

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах,	137336	137336	137336	137336	137336	137356	137356	137356	137356	137356
1.1. II категории качества										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости										
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность,	100	100	130177	556428	560725	961721	1609561	1981045	2064878	2940423
3.1. II категории качества			77	26328	30625	431621	1079461	1450945	1534778	2410323
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том										
4.1. II категории качества										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том										
5.1. II категории качества										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4	4	4	24	24	24	24	24	24	116
6.1. II категории качества				10	10	10	10	10	10	10
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4,	137440	137440	267517	693788	698085	1099101	1746941	2118425	2202258	3077895
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из	401014	401014	401370	401370	401370	463667	568802	795141	815663	815663
9.1. вклады физических лиц	121636	121636	121874	121874	121874	122327	123032	138593	159115	159115
10. Выпущенные долговые обязательства						15270	15270	15270	15270	15270
11. Прочие обязательства	1650	1650	1693	1713	1720	3681	3681	3681	3681	10470
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	402664	402664	403063	403083	403090	482618	587753	814092	834614	841403
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной	237819	335301	355797	496172	938139	8387207	9621055	10565296	11337660	15522936
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между	-503043	-600525	-491343	-205467	-643144	-7700724	-8461867	-9260963	-9970016	-13286444
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12)	-124,9	-149,1	-121,9	-51,0	-159,6	-1610,1	-1439,7	-1137,6	-1194,6	-1579,1

На 01.01.2017г.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских	109246	109246	109246	109246	109246	109246	109246	109246	109246	109246
1.1. II категории										
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или										
3. Ссудная и привлеченная к ней задолженность, всего, в том числе:	100	100	350100	350199	366485	494630	983156	1387893	1877021	2804777
3.1. II категории				99	16385	144530	633056	1037793	1526921	2454677
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том										
4.1. II категории										
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том										
5.1. II категории										
6. Прочие активы, всего, в том числе:	344	344	344	344	344	344	344	344	344	344
6.1. II категории										
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	109690	109690	459690	459789	476075	604220	1092746	1497483	1986611	2914367
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций										
9. Средства клиентов, из	375723	375723	375723	481403	484889	592700	592967	859092	973173	973173
9.1. вклады физических	25491	25491	25491	25491	25491	25886	26153	41408	46541	46541
10. Выпущенные долговые обязательства									16533	16533
11. Прочие	2214	2214	2329	2666	2747	26570	26570	26570	26570	28809
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8+9+10+11)	377937	377937	378052	484069	487636	619270	619537	885662	1016276	1018515
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	195807	215746	229613	373768	638024	6744022	7535648	9192555	10499437	14268406
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-454054	-483993	-147975	-398048	-649585	-5759072	-7062439	-8580734	-9529102	-12372554
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст.14/ст.12)*100%	-122,8	-128,1	-39,1	-82,2	-133,2	-1091,5	-1140,0	-638,9	-937,7	-1214,8

➤ Метод прогнозирования денежных потоков, инструментами которого являются:

- текущий контроль ликвидности (ведение текущей платежной позиции банка на текущий операционный день);
- краткосрочный прогноз ликвидности (таблица, составленная на основе таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов). Ответственным за управление текущей платежной позицией является Главный бухгалтер Банка и Управление активно-пассивными операциями.

➤ Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, риска собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков (далее - группа показателей оценки ликвидности). Расчёт и порядок оценки показателей осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У, и включается в ежемесячный отчёт Службы управления рисками по риску ликвидности.

➤ Для анализа негативных вариантов наступления дефицита ликвидности в Банке проводится стресс-тестирование по различным сценариям. Стресс-тестирование производится на основе группы показателей оценки ликвидности и на основе ГЭП-анализа, в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»». Согласно проведенному стресс-тестированию по состоянию на 01.01.2018 года уровень стрессоустойчивости Банка по риску ликвидности при ухудшении показателей, предусмотренных сценарием 1 и 2, соответствует удовлетворительному уровню.

Правление Банка рассматривает отчеты Службы управления рисками об уровне риска ликвидности не реже одного раза в месяц и ежеквартально - Совет директоров Банка.

Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита, Служба управления рисками, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности Банка.

Порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении ликвидностью и риском потери ликвидности установлен внутренним документом - «Политика по управлению и контролю за ликвидностью и риском потери ликвидности в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»».

9.1.4.4. Рыночный риск

Оценка рыночного риска Банка осуществляется в Банке в соответствии с внутрибанковскими внутренними нормативными документами - Политикой по управлению рыночным риском в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» и Методикой оценки рыночного риска ООО КБ «Еврокапитал-Альянс». Политика управления рыночным риском состоит в оптимизации рыночного риска и его соответствии установленному аппетиту к риску. Расчет совокупной величины рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение 511-П). Рыночный риск определяется Банком как риск потерь по балансовым и внебалансовым статьям в связи с неблагоприятными изменениями рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. В расчёт совокупного рыночного риска *включаются данные процентного, валютного, фондового и товарного риска.*

На основании Методики определения существенных (значимых) и несущественных рисков ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» Банком был определен перечень значимых рисков на 2017 год, подлежащих оценке и управлению, который включает в себя рыночный риск, процентный риск и валютный риск.

В течение 2017 года рыночный риск не рассчитывался из-за отсутствия финансовых инструментов, включаемых в расчет.

Размер валютного риска в расчёт рыночного риска не включался, так как процентное соотношение суммы ОВП и величины собственных средств не превышал 2%. Размер процентного в расчет не включался из-за отсутствия данных, включаемых в расчёт. В течение 2017 года компоненты рыночного риска, включаемые в расчет регуляторных требований к капиталу, отсутствовали.

➤ Валютный риск.

Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике банка России.

Оценка риска производится на основании в виде:

- прогноза курсовой стоимости открытых позиций Банка;
- оценки рисков по внутрибанковским методикам.

Оценка валютного риска Банка проводилась в соответствии с Политикой по управлению валютным риском в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» и Методикой оценки валютного риска ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Расчет валютного риска Банка осуществляется на ежедневной основе в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». В течение 2017 года уровень валютного риска не превышал 2 процентов, предельная величина валютного риска не превышала установленного уровня лимитов ОВП.

С целью ограничения валютного риска в Банке установлены следующие лимиты открытых валютных позиций:

- суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

- длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В течение 2017 года нарушений лимитов ОВП не зафиксировано.

Анализ соотношения рублевых и валютных операций Банка позволяет определить значимость операций в иностранной валюте и рублевых операций Банка: по отношению к общей величине активов Банка; по отношению активов друг к другу. В течение 2017 года валютные операции Банка включали в себя:

- валютно-обменные операции с наличной валютой с участием физических лиц;
- конверсионные операции иностранной валюты за рубли РФ в безналичной форме;
- валютные денежные переводы без открытия счета через сервис международных денежных переводов «Золотая корона».

Ниже представлены активы и обязательства Банка в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018г.:

Наименование статьи	на 01.01.2018	В том числе			
		Рубль РФ	Доллары США	ЕРВО	Другие валюты
1	2	4	5	6	7
Активы					
Денежные средства	34 299	31 940	1 827	454	78
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	98 230	98 230	0	0	0
Средства в кредитных организациях	10 718	6 990	2629	1099	0
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 722 816	2 722 816	0	0	0
Прочие активы	2 603	2 603	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	232 468	232 468	0	0	0
Итого	3 101 134	3 095 047	4 456	1 553	78
Пассивы					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	797 033	797 033	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	15 000	15 000	0	0	0
Прочие обязательства	19 302	19 213	89	0	0
Итого	831 335	831 246	89	0	0

Информация об открытых валютных позициях на 01.01.2018 составлена на основе формы 0409634:

Значение собственного капитала, в тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		длинные	короткие		
		(со знаком +)	(со знаком -)		
2 096 693	Доллар США	4366,1988	0,0000	0,2083	10
	Евро	1553,0634	0,0000	0,0741	10
	Швейцарский франк	44,2307	0,0000	0,0021	10
	Фунт стерлингов	3,107	0,0000	0,0001	10
	Иена	30,6887	0,0000	0,0015	10

➤ Процентный риск.

Процентный риск - возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Оценка процентного риска Банка проводилась в соответствии с Политикой по управлению процентным риском в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» и Методикой оценки процентного риска в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Показатель процентного риска включается в расчет рыночного риска. В течение 2017 года расчет

процентного риска не осуществлялся из-за отсутствия данных.

Для измерения процентного риска в Банке применяется ГЭП-анализ, рассчитываемый в соответствии с рекомендациями Банка России от 02.10.2007 г. №15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». ГЭП-анализ заключается в том, что активы и пассивы Банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения.

В течение анализируемого периода на всех временных интервалах ГЭП имел в основном положительные значения, где при положительном ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. За 2017 год максимальный ГЭП составил 139,68, минимальный ГЭП 13,87. В течение 2017 уровень процентного риска соответствовал низкому уровню.

Стресс-тестирование процентного риска проводится путём расчёта возможного изменения чистого процентного дохода посредством изменения общего уровня процентных ставок по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

В стресс-тестировании используются следующие виды сценарий:

- изменение процентной ставки на 400 базисных пунктов (4%);
- изменение базисной ставки на 1000 базисных пунктов (10%);
- изменение базисной ставки на 1500 базисных пунктов (15%).

По состоянию на 01.01.2018 уровень стрессоустойчивости банка по процентному риску соответствует удовлетворительному уровню.

9.1.4.5. Операционный риск

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации ущерба, наносимого Банку контрагентами или его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных в рамках действующего законодательства процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка. Оценка операционного риска Банка осуществляется Службой управления рисками в соответствии с внутрибанковскими внутренними нормативными документами: «Политика по управлению операционным риском в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»», «Методика оценки операционного риска в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»».

Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы. В структурных подразделениях ответственными лицами по выявлению операционного риска и первичной оценки являются руководители подразделений.

При оценке операционного риска Банком применяется базовый индикативный метод/подход на основе Положения Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Расчет операционного риска производится ежегодно на основании одного индикатора - среднегодового дохода Банка за три года. Полученный показатель представляет собой расчетную величину потенциальных потерь в результате реализации операционного риска. По состоянию на 01.01.2018 года размер операционного риска составил 47 652 тыс.руб.

Для оценки текущего уровня операционного риска используется балльный метод оценки данных рисков через анализ внешних индикаторов деятельности Банка и экспертная оценка (самооценка) уровня операционного риска с применением таблицы актуальных вопросов.

Данную информацию Служба управления рисками доводит до сведения Правления Банка.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- контроль и/или минимизация операционного риска.

При этом параллельно используются качественные и количественные методы оценки, в т.ч.:

- методы, основанные на анализе доходов;
- параметрические методы анализа исторических данных о рисковых событиях;
- самооценка риска и контрольных процедур;
- оценка риска с помощью системы ключевых индикаторов;

- сценарный анализ.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления (идентификации) операционного риска, его оценки и анализа, а также для подготовки мер по его минимизации в Банке формируется *аналитическая база данных о понесенных операционных убытках*, на основе информации о реализованных и понесённых операционных убытках и событиях операционного риска. Лимит или пороговая величина операционных потерь (убытков), сверх которых Банк ведёт их регистрацию и отражение в аналитической базе данных, установлен на уровне 1000 рублей. Также формируется внешняя база данных по событиям операционного риска в других кредитных организациях.

В целях предупреждения возможного повышения уровня операционного риска проводится его мониторинг путем регулярного изучения финансовых и статистических показателей деятельности Банка, а также неблагоприятных внешних обстоятельств, находящихся вне контроля Банка. Для этого Банк использует систему ключевых индикаторов операционного риска – показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Для каждого бизнес-направления Банка (структурного подразделения Банка) разработан ряд ключевых индикаторов риска, отражающих уровень подверженности операций или процессов данного бизнес-направления операционному риску, который может привести к потерям для Банка.

Для оценки текущего уровня операционного риска используется анализ внешних индикаторов, оценка которых осуществляется балльным методом. Балльная оценка операционного риска в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» в течение 2017 года соответствовала среднему уровню. В целях ограничений уровня банковских рисков в ООО КБ «Еврокапитал – Альянс» решением Совета директоров (Протокол №1 от 26.01.2017 года) утверждены предельно допустимые значения показателей, используемых для оценки операционного риска на 2017 года.

В целях мониторинга структуры расходов Банка рассчитываются группа показателей оценки доходности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У от 03.04.2017. В течение 2017 года и по состоянию на 01.01.2018 РГД составил значение 1, что соответствует хорошему уровню

В целях минимизации операционного риска разработан план мероприятий по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, в котором определены степень обеспечиваемой защиты, процедуры перехода в аварийный режим, необходимые ресурсы, порядок восстановления работоспособности нарушенных внутренних процессов и систем.

9.1.4.6. Правовой риск и риск потери деловой репутации

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основным элементом управления правовым риском являются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего». Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями.

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком на постоянной основе в соответствии с утвержденными внутренними нормативными документами: «Политикой по управлению правовым риском в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»», «Политикой по управлению риском потери деловой репутации в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»», «Методикой оценки правового риска ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»», «Методикой оценки риска потери деловой репутации в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»».

В соответствии с данными документами на Службу управления рисками возложены следующие функции:

- координация процесса управления правовым и репутационным риском;
- мониторинг факторов возникновения;
- оценка уровня правового и репутационного рисков;
- доведение информации о выявленных рисках и предоставление отчетов органам управления Банка;
- разработка мер по минимизации правового и репутационного рисков

Руководители структурных подразделений Банка информируют Службу управления рисками о фактах проявления:

правового риска – случаях предъявления жалоб, претензий, судебных исков, о выплатах денежных средств на основании решений судебных и иных органов, применении мер воздействия со стороны надзорных органов.

В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и сделок;
- стандартизация банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и нетиповых банковских операций и сделок;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
- оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела;
- повышение квалификации работников Банка;
- обеспечение доступа к актуальной информации о законодательстве РФ (информационные базы нормативно-правовых документов).

риска потери деловой репутации – несоблюдения Банком, сотрудниками, аффилированными лицами законодательства РФ и внутренних документов Банка, профессиональной этики, обычаев делового оборота, неисполнения обязательств перед кредиторами, вкладчиками, контрагентами.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком проводятся следующие процедуры:

- регулярный анализ претензий, поступающих в Банк, в результате которого Банком выявляются и совершенствуются продукты и сервисы, подверженные критике со стороны потребителей;
- идентификацию клиентов и выгодоприобретателей Банка, а также анализ проводимых ими операций;
- обеспечение соответствия деятельности Банка обычаям делового оборота и принципам профессиональной этики;
- мониторинг средств массовой информации и публичных интернет-площадок с целью исключения формирования негативного представления о Банке;
- обеспечение прозрачности ведения бизнеса, соблюдая баланс между раскрытием информации и сохранением информации, являющейся банковской тайной;
- внедрение процедур анализа и оценки деятельности контрагентов перед заключением с ними договорных отношений.

Информация о фактах проявления правового и репутационного рисков и понесенных убытках вводится в аналитическую базу данных. Оценка рисков осуществляется по направлениям деятельности в соответствии с установленными критериями. Информация о превышении установленных лимитов, а также о факторах, оказавших на это влияние, доводится до органов управления Банка.

Уровень правового риска и риска потери деловой репутации Банка оценивается ежеквартально. Согласно оценке (на 01.01.2018 года) уровень правового риска оценён как «умеренный», уровень риска потери деловой репутации оценён как «допустимый».

9.1.4.7. Стратегический риск

Основной целью системы управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния стратегического риска на Банк в целом.

Оценка стратегического риска Банка осуществляется в соответствии с внутрибанковскими внутренними нормативными документами: «Политикой по управлению стратегическим риском в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»» и «Методикой оценки стратегического риска ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»».

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

В Банке разработаны и утверждены Советом директоров «Стратегия развития ООО КБ «Еврокапитал-Альянс до 2018 года», «План реализации стратегии развития ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» на 2017 год», которые являются основными нормативными документами, определяющими цели и задачи Банка на плановый период.

В течение 2017 года факторов возникновения стратегического риска не зафиксировано. На 01.01.2018 уровень стратегического риска присвоен как допустимый. Самооценка стратегического риска Банка соответствует высокому результату.

9.1.4.8 Совокупный риск

Агрегирование рисков осуществляется по утверждённому «Положению об оценке совокупного риска ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Совокупный банковский риск определяется как вероятность возникновения у Банка убытков и потерь по всей совокупности принятых Банком значимых банковских рисков. Совокупный банковский риск отражает необходимость определения влияния каждого из значимых рисков на устойчивость Банка как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе.

Банк подразделяет совокупные риски на:

Риски, определяемые при расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И	<ul style="list-style-type: none"> - риск достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2); - риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня (Н2); - риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней (Н3); - риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (Н4); - кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков (Н6); - совокупная величина крупных кредитных рисков Банка (Н7); - риск по инсайдерам Банка (Н10.1); - риск на акционеров (участников) (Н9.1)
Риски, определяемые в соответствии с нормативными документами Банка России и внутренними документами Банка	<ul style="list-style-type: none"> - Кредитный риск; - Рыночный риск; - Валютный риск; - Процентный риск; - Риск ликвидности; - Риск концентрации; - Операционный риск; - Правовой риск; - Риск потери деловой репутации; - Стратегический риск.

За основу расчета принимается условие, что норматив достаточности капитала, установленный Банком России, должен всегда соблюдаться, т.е. соответствовать требованиям, установленным надзорным органом. Уровень совокупного риска Банка – уровень риска, в результате превышения которого будет нарушен норматив достаточности капитала.

Для целей определения предельно допустимого уровня совокупного риска Банка рассчитывается показатель предельно допустимого уровня совокупного риска Банка.

Предельно допустимый уровень совокупного риска определяется как отношение общего объема совокупного риска с учетом прочих рисков к капиталу Банка. Совокупный риск с учетом прочих рисков определяется как сумма кредитного, операционного и рыночного рисков, рассчитанных в соответствии с методикой, изложенной в Инструкции Банка России №180-И на отчетную дату и величина прочих рисков, которая определяется через резерв базового капитала утвержденного в виде показателя риск-аппетита. Решением Совета директоров (Протокол Совета директоров №1 от 26.01.2017 года) в Банке на 2017 год был установлен лимит на совокупный риск в размере ≤ 10 капиталов. В течение 2017 года уровень совокупного риска не превышал установленного лимита Банка. В течение 2017 года значимые риски ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» не превышали среднего уровня.

9.1.4.9 Регуляторный (комплаенс) риск

Под регуляторным риском понимается риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Для минимизации регуляторного риска в Банке установлены превентивные мероприятия и разработаны соответствующие контрольные механизмы, направленные на обеспечение надлежащего исполнения требований действующего законодательства РФ в области предотвращения различного рода конфликтов интересов, незаконного использования инсайдерской информации, а также осуществляются иные процедуры управления регуляторным риском. Ответственность за координацию управления комплаенс-риском в Банке несет Служба внутреннего контроля.

9.1.5. Политика в области снижения рисков

Политика в области снижения рисков ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в 2017 году.

Минимизация кредитных рисков обеспечивается строго регламентированным подходом к осуществлению операций кредитования. Механизм управления кредитным риском включает в себя применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов (оценки ликвидности обеспечения, анализа финансового состояния заемщиков и контрагентов, определение степени риска), оформления и выдачи ссуды, текущего мониторинга ссудной задолженности.

Методологические и практические подходы, используемые в процессе оценки кредитного риска, изложены во внутренних документах Банка, регламентирующих порядок совершения активных операций.

Минимизация кредитных рисков достигается за счет строгого соблюдения следующих принципов:

- тщательный отбор и всесторонняя экспертиза проектов;
- многоэтапная процедура принятия решения о выдаче кредита;
- система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам в строгом соответствии с требованиями Банка России;

- неукоснительное соблюдение обязательных нормативов деятельности, устанавливаемых Банком России: максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7), максимальный размер кредитов, банковских гарантий, поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1), совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1), норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12), норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

С целью минимизации кредитных рисков, которые могут возникнуть вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед Банком, формируются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

В целях минимизации риска потери ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия: на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России; на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

Кроме этого, проводится анализ зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, операций крупных клиентов, концентрации кредитных рисков. Для управления общей ликвидностью Служба управления рисками анализирует разрывы в сроках погашения требований и обязательств. На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

– операции с ценными бумагами, которым присущ рыночный риск, подлежат процедуре обязательного лимитирования; открытые валютные позиции Банка формируются в пределах лимитов, установленных Банком России; Банк также вправе устанавливать иные лимиты на показатели рыночного риска в случае принятия Правлением Банка решения о необходимости установления указанных лимитов;

– Банк формирует резерв на возможные потери, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка.

С целью минимизации процентного риска Банком применяются следующие способы:

- установление лимитов по операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- создание резервов на возможные потери от изменения процентных ставок;
- поддержание одинаковой срочности активов и обязательств, соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости обязательств;
- применение плавающих процентных ставок;
- страхование от потерь на основе заключения двух противоположных сделок (процентные опционы, форвардные соглашения, фьючерсные контракты).

Основными методами минимизации валютных рисков являются:

- прогнозирование курсов;
- контроль открытой валютной позиции;
- лимитирование.

Также Банком могут быть использованы и другие методы, такие как:

- хеджирование - балансирующая транзакция, нацеленная на минимизацию риска;
- диверсификация — распределение активов и пассивов по различным компонентам;
- страхование.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Служба управления рисками осуществляет анализ и дает оценку операционного риска. Банк производит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II), а также оценку с использованием балльно-весаого метода, сущность которого заключается в оценке операционного риска в сопоставлении с мерами по его минимизации. Применение балльно-весаого метода оценки операционного риска позволяет выявить слабые и сильные стороны в его управлении.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты: четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логин и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных.

В целях минимизации правового риска применяются следующие меры - стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела, постоянное повышение квалификации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банк определяет во внутренних документах:

- порядок мониторинга риска потери деловой репутации;
- порядок и своевременность реагирования на поступающие в Банк предложения участников, клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц;
- организация системы недопущения возникновения риска потери деловой репутации

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации риска потери деловой репутации Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от риска потери деловой репутации (в составе аналитической базы данных по операционным рискам).

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк производит оценку влияния на его деловую репутацию претензий, поступающих в адрес Банка, и предпринимает необходимые меры по защите своих законных интересов.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения своими служащими должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль сохранности ценностей, контроль выдачи средств под отчет и расходования материалов с целью своевременного выявления допущенных хищений и злоупотреблений.

Основным направлением минимизации стратегического риска Банка является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления стратегическим риском, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Банк ориентируется в своей деятельности, как кредитной организации, на следующие методы регулирования стратегического риска:

- порядок мониторинга стратегического риска;
- система полномочий органов управления стратегическим риском.

Банк организует систему защитных мер для предотвращения действий третьих лиц по вовлечению служащих в противоправные действия.

Контроль за мониторингом системы управления стратегическим риском возлагается на Службу управления рисками Банка.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации стратегического риска Банк в соответствии с направлениями своей деятельности создает и поддерживает аналитическую базу данных об убытках от стратегического риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения риска.

Банк осуществляет мониторинг всей появляющейся о Банке и его руководителях информации с целью оценки ее влияния на его деловую репутацию, а также производит правовую оценку этой информации.

Банк на постоянной основе осуществляет контроль за соблюдением служащими своих должностных обязанностей, устанавливает текущий контроль, за сохранностью ценностей, контроль за выдачей средств под отчет и расходованием материалов, контроль лимитов, а также иных сфер, в которых могут возникать конфликт интересов или возможности злоупотреблений со стороны служащих.

Рекомендации по минимизации банковских рисков Банка обозначены в отчётах Службы управления рисками.

9.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В течение 2017 года в Банке функционировала следующая система внутренних отчетов об уровне рисков и капитала в рамках ВПОДК:

на *ежедневной основе* представление Председателю Правления, руководителю службы управления рисками, руководителям структурных подразделений и членам Кредитного комитета Банка, в компетенцию которых входит управление рисками отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке;

на *ежемесячной основе* Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка сводную справку по мониторингу и оценке банковских рисков, включающую оценку более существенных (значимых) рисков:

- Кредитного риска.
- Риска концентрации.
- Риска потери ликвидности.
- Рыночного риска (в том числе валютного, процентного).
- Совокупного риска.
- Информацию о выполнении обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И.

- Отчет об оценке достаточности капитала, включающую информацию о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, оценку риск-аппетита.

на *ежеквартальной основе* Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров сводную справку по мониторингу и оценке банковских рисков, включающую оценку значимых и существенных рисков:

- Кредитного риска.
- Риска потери ликвидности.
- Рыночного риска (в том числе валютного, процентного).
- Операционного риска.
- Правового риска.
- Риска потери деловой репутации.
- Стратегического риска (раз в полугодие).
- Совокупного риска.
- Информацию о выполнении обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России №180-И.

- Отчет об оценке достаточности капитала, включающую информацию о выполнении обязательных нормативов достаточности капитала, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, оценку риск-аппетита.

Данные отчеты позволяют оценить размер и приемлемость принимаемых рисков, принять решение о разработке и реализации мер по их минимизации.

На *ежегодной основе* Служба управления рисками предоставляет Правлению Банка и Совету директоров

Отчёт о проведении идентификации банковских рисков и определении уровня их существенности (значимости). Отчёт об уровне, оценке эффективности и состоянии управления банковскими рисками и капиталом в рамках ВПОДК. Отчет о проведении самооценки рисков и самооценки ВПОДК. Отчет о проведении стресс-тестирования рисков и достаточности капитала и оценке результатов стресс-тестирования.

Информация о:

- выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками;
- достижении установленных сигнальных значений;
- несоблюдении установленных лимитов;
- действиях принятых для устранения вышеперечисленных фактах;

доводится до Совета директоров Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка по мере выявления указанных фактов. В течение 2017 года недостатков в методологии оценки и управления рисками и капитала не были выявлены. Установленные Банком лимиты и установленные сигнальные значения на лимиты в течение года не нарушались.

Раз в два года Служба управления рисками доводит до Совета директоров Банка, Правления Банка результаты проверки (тестирования) Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД). В 2017 году Банком на основании Приказа Председателя Правления Банка было проведено тестирование Плана ОНиВД. Результаты проверки (тестирования) Плана ОНиВД были рассмотрены на заседаниях Правления Банка и Совета директоров.

Функции проведения стресс-тестирования возложены на Службу управления рисками. Отчет о результатах стресс-тестирования предоставляется Правлению Банка и Совету директоров не реже раз в год. В рамках стресс-тестирования учитывается ряд факторов, которые могут вызвать внештатные убытки в портфеле активов либо предельно усложнить управление его рисками. Данный отчет позволяет оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка и информировать руководство о результатах анализа чувствительности Банка к изменению размеров существенных для Банка рисков и оценке приемлемости прогнозных значений по нескольким сценариям развития событий.

По результатам стресс-тестирования рисков на 01.01.2018 года сделан вывод, что расчётные данные по показателям с учётом Сценария 1 соответствуют удовлетворительному уровню финансовой устойчивости Банка. Расчётные данные не выявили серьезных потенциальных угроз для Банка.

Значение показателей с учётом Сценария 2 соответствуют удовлетворительному уровню финансовой устойчивости Банка. Расчётные данные стресс-тестирования выявили снижение норматива достаточности капитала Н1.0 до показателя ниже нормативного значения установленного Банком России. Особое влияние на снижение норматива оказывает величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера. Решением Совета директоров Банка (Протокол № 4 от 31.01.2018) приняты меры по снижению уровня рисков по результатам стресс-тестирования.

На ежеквартальной и ежегодной основе Совет директоров Банка оценивает эффективность и деятельность Правления Банка в области управления банковскими рисками и капиталом. В течение 2017 года деятельность Правления Банка в области управления банковскими рисками и капиталом была признана удовлетворительной, оценка управления рисками и капиталом была признана эффективной.

Банк доводит в установленном порядке, в том числе в составе годового отчёта, до сведения учредителей, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, обеспечивая при этом соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам своей деятельности.

Служба внутреннего аудита в соответствии с утвержденным планом проверок осуществляет контроль за эффективностью управления банковскими рисками, проводит оценку эффективности системы управления рисками Банка.

9.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение отчётного года

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. В этой связи значительную важность приобретает вопрос относительно его достаточности, в сравнении с объемом потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков. Согласно принципам Базель II и

III, объем принятого риска определяется на основе величины активов, взвешенных по уровню риска. Банк России предъявляет к кредитным организациям, требования по покрытию имеющимся в распоряжении Банка капиталом непредвиденных потерь в результате кредитного, рыночного и операционного рисков.

Оценка достаточности капитала в Банке проводится в соответствии с внутренним нормативным документом – «Политикой по управлению и оценке достаточности капитала в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», «Положением о риск-аппетите ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Для расчета требований к регуляторному капиталу Банк применяет следующие подходы, предусмотренные рекомендациями Базеля II:

для кредитного и рыночного рисков – стандартизированный подход;

для операционного риска – метод базового индикатора.

Состав располагаемого капитала

Расчет объема располагаемого капитала производится на основании принципов Базеля III, в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Информация об уровне достаточности капитала представлена в п.6 настоящей пояснительной информации. В отчетном периоде размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям.

На 01.01.2018 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал Банка составляет 1 050 021 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка в отчетном периоде не произошло. По состоянию на 01.01.2017 собственные средства (капитал) Банка составили 2 096 693 тыс.руб, базовый и основной капитал составили 1 679 280 тыс.руб. Основными элементами при расчете капитала на 01.01.2018 являются уставный капитал; резервный фонд, сформированный за счёт прибыли; прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией; прибыль текущего года. Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Оценка достаточности капитала.

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России № 180-И. Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка. Для определения необходимого регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, который представляет собой объем активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Наибольшие требования к регуляторному капиталу применяются для покрытия кредитного риска Банка. Данный факт обусловлен преобладающей бизнес-моделью, в соответствии с которой основным видом бизнес-операций является выдача банковских гарантий. Кредитный риск составляет более 96% общего объема взвешенных по риску активов. Увеличение данного риска за 2017 год составило 6% в основном за счет увеличения кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Рыночный риск (в том числе процентный и валютный) составляет 0% от взвешенных по риску активов Банка, так как операций с ценными бумагами не проводились.

Рост операционного риска обусловлен увеличением чистых процентных и непроцентных доходов Банка, который составил 3% от общего объема общих рисков.

В течение 2017 года Банк выполнял все установленные Банком России обязательные нормативы и располагал достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией. Динамика нормативов достаточности капитала за период 2017 года свидетельствует о росте достаточности совокупного капитала на фоне умеренного повышения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2). Плановый уровень достаточности капитала на протяжении 2017 года соответствовал установленным значениям Банка.

Оценка риск-аппетита

Перечень показателей риск-аппетита, а также целевой уровень достаточности капитала утвержден Советом директоров. При определении целевых показателей риск-аппетита важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и неожиданных потерь, связанных с различными видами риска. В отношении существенных рисков (риска концентрации, правового, стратегического, регуляторного риска, риска ликвидности и риска потери деловой репутации) Банк устанавливает определенную сумму капитала для их покрытия (резерв базового капитала). В рамках упрощенного подхода Банк создает резерв базового капитала 2 процента от минимальных требований к целевому базовому капиталу.

В течение 2017 года структура рисков соответствовала плановой структуре рисков, и на протяжении года объем рисков увеличился в основном за счет кредитного риска, прирост которого составил 6%. Достаточность капитала обусловлена повышением дополнительного капитала Банка, прирост которого на конец года составил 40%. Основным источником дополнительного капитала является прибыль, следует отметить, что Банк на конец года увеличил прибыль почти в 2 раза, в основном за счет увеличения комиссионных доходов при выдаче банковских гарантий. Тем самым, в течение года Банк располагал достаточным капиталом на покрытие рисков и имел запас капитала под прочие риски. Нормативы достаточности капитала соответствовали установленным значениям риск-аппетита.

Дата	Собственные средства (капитал), тыс.руб.	Совокупный риск Банка	Норматив достаточности капитала с учетом надбавки достаточности капитала	Значение норматива Н1.0 на текущую дату	Минимально допустимое значение капитала с учетом надбавки, тыс.руб.	Запас капитала		Совокупный объем необходимого капитала с прочими рисками	Отклонение капитала (+/-)
01.02.2017	1 752 064	13 961 240	9,250%	12,549%	1 291 415	460 649	3,30%	1 453 745	298 319
01.03.2017	1 751 440	13 936 139	9,250%	12,568%	1 289 093	462 347	3,32%	1 451 235	300 205
01.04.2017	1 704 120	14 269 762	9,250%	11,942%	1 319 953	384 167	2,69%	1 484 597	219 523
01.05.2017	1 718 426	16 039 269	9,250%	10,714%	1 483 632	234 794	1,46%	1 661 548	56 878
01.06.2017	1 736 124	16 741 241	9,250%	10,370%	1 548 565	187 559	1,12%	1 731 745	4 379
01.07.2017	1 838 745	17 787 880	9,250%	10,337%	1 645 379	193 366	1,09%	1 836 409	2 336
01.08.2017	1 915 164	18 228 864	9,250%	10,506%	1 686 170	228 994	1,26%	1 880 507	34 657
01.09.2017	1 951 735	18 703 110	9,250%	10,435%	1 730 038	221 697	1,19%	1 927 932	23 803
01.10.2017	2 046 117	19 144 277	9,250%	10,688%	1 770 846	275 271	1,44%	1 972 049	74 068
01.11.2017	2 094 031	18 561 433	9,250%	11,282%	1 716 933	377 098	2,03%	1 913 764	180 267
01.12.2017	2 094 536	18 654 541	9,250%	11,228%	1 725 545	368 991	1,98%	1 923 075	171 461
01.01.2018	2 096 132	18 348 891	9,250%	11,424%	1 697 272	398 860	2,17%	1 892 510	203 622

Оценка потребности в капитале на покрытие существенных рисков при использовании методов Банка России осуществляется Банком путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, Положением Банка России № 511-П, Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» на установленный плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

В течение 2017 года Банком выполнялись все установленные Банком России обязательные нормативы достаточности капитала, на протяжении года Банк располагал достаточным запасом собственных средств для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией.

9.1.8. Информация о видах и степени концентрации рисков

Информация о видах и степени концентрации рисков раскрыта в п. 9.1.4.2 настоящей пояснительной информации.

9.1.9 Перечень информации, отнесённой к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка

В Банке разработан «Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», который регулирует режим, порядок учёта и обеспечения сохранности сведений, которые в соответствии с установленным Перечнем (Приложение 1 к Порядку) составляют коммерческую и банковскую тайну ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», включая информацию, полученную в порядке осуществления контроля в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Коммерческая тайна - режим конфиденциальности информации, позволяющий Банку при существующих или возможных обстоятельствах увеличить доходы, избежать неоправданных расходов, сохранить положение на рынке товаров, работ, услуг или получить иную коммерческую выгоду.

Конфиденциальная информация - информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством Российской Федерации; к конфиденциальной информации относятся сведения, составляющие банковскую тайну и коммерческую тайну, а также персональные данные.

Перечень информации отнесённой к коммерческой тайне и конфиденциальной информации:

- Информация, полученная в порядке осуществления контроля в соответствии с Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" № 115-ФЗ от 07.08.2001;
- Область производственно-финансовой деятельности;
- Сфера управления;
- Информация о партнерах;
- Сведения, касающиеся безопасности.

9.2. Информация об управлении капиталом

9.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

Управление капиталом заключается в прогнозировании его величины, необходимой для покрытия принимаемых Банком рисков и учитывающей риск-аппетит Банка, соблюдении нормативных значений достаточности капитала, а также соотношения между различными элементами капитала, достижении заданного уровня рентабельности. Цель управления капиталом – это достижение и поддержание его адекватного уровня и структуры.

Порядок управления капиталом и проведение оценки достаточности собственного капитала регламентируется нормативным документом Банка – Политикой по управлению и оценки достаточности капитала в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Процесс управления включает в себя совокупность ряда этапов:

- планирование капитала;
- организация управления капиталом;
- анализ и оценка капитала;
- контроль (мониторинг) и регулирование капитала.

Оценка достаточности капитала в Банке проводится в соответствии с внутренним нормативным документом – «Политикой по управлению и оценке достаточности капитала в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»», «Положением о риск-аппетите ООО КБ «Еврокапитал-Альянс»» и включает в себя:

- Определение величины собственных средств (капитала Банка) и анализ динамики основных элементов входящих в состав доступного (располагаемого) капитала;
- Оценку достаточности требуемого регуляторного капитала и доступного (располагаемого) капитала;
- Оценку качества капитала Банка и прибыльности капитала, которая осуществляется по результатам оценок показателей рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Оценку риск-аппетита.

В течение 2017 года Банком ежемесячно проводилась оценка капитала в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», за весь период обобщающий результат по группе показателей оценки капитала соответствовал удовлетворительному уровню. Банком проводится анализ достаточности собственных средств (капитала) в целях выявления степени устойчивости капитальной базы Банка и достаточности капитала для покрытия потерь от принятых банками рисков. Для более подробного анализа достаточности собственных средств (капитала) Банком применяются

оценочные коэффициенты: коэффициенты достаточности собственного капитала Банка; коэффициенты, характеризующие качество капитала; коэффициенты прибыльности Банка.

Целевой уровень достаточности капитала утверждается в виде показателя риск-аппетита. Перечень показателей риск-аппетита утвержден Советом директоров.

Планирование величины капитала происходит в рамках комплексного планирования деятельности банка. Основным нормативным документом, определяющим цели Банка на плановый период и пути их достижения, который содержит планы конкретных мероприятий и сроки их реализации, и охватывает период до трех лет, является Стратегия развития ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» до 2018 года.

В рамках реализации процессов управления и стратегического планирования кредитной организации, ее собственных средств (капитала) и ликвидности в Банке разработан План восстановления финансовой устойчивости ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» (далее – План ВФУ).

План ВФУ направлен на осуществление мер по снижению уровня рисков и изменения их профиля, поддержанию уровня капитала Банка в рамках значений, позволяющих выполнять все принятые на себя обязательства, а так же варианты действий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации в кратчайшие сроки, при возникшей необходимости.

9.2.2. Информация об изменениях в политике по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В течение 2017 года изменения в политике по управлению капиталом осуществлялись в соответствии с вводом в действие новых нормативных документов Банка России.

Нормативные документы по управлению рисками и достаточности капитала ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», перечисленные в п.9.1.4. настоящей пояснительной информации, утверждены в августе 2017 года Советом директоров Банка, Правлением Банка и введены в действие приказом Председателя Правления Банка.

Изменения количественных данных приведены в п.6 и п.9.1.7 настоящей пояснительной информации.

9.2.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода

Решение о выплате дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение отчетного периода, определяется Общим собранием участников. В 2017 году решение о выплате дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу участников, не принималось.

10. Информации о сделках по уступке прав требования

При совершении сделок по уступке прав требования Банк руководствуется действующим законодательством. Отражение в бухгалтерском учете Банка операций приобретенных прав требования ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Решение о сделках по уступке прав требования принимается коллегиальным органом управления Банка.

Информация об объеме приобретенных прав требования на отчетные даты отражены в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Приобретенные права требования	14 500	31 523
Итого права требования	14 500	31 523
Сформированный резерв	(1 450)	(7 184)
Итого чистая ссудная задолженность	13 050	23 339

В течение 2017 года Банк заключил договор уступки прав с ПАО «Объединенный Кредитный Банк» по приобретению права требования по ипотечному кредиту на общую сумму 14 526 тыс.руб. Номинальная стоимость приобретенных прав требования включает в себя суммы основного долга, процентов, рассчитанных на дату перехода прав, а также процентов, срок начисления и уплаты которых еще не наступил (рассчитанных от даты приобретения до даты окончания срока первичного договора). В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И по состоянию на 01.01.2018 года стоимость приобретенных прав требований составляет 14 500 тыс.руб. и относится ко 2 категории качества активов.

При расчете нормативов достаточности капитала на 01.01.2018 года приобретенные права требования включены с повышенным коэффициентом 1,5.

Операции по уступке прав требований обусловлены проведением политики Банка по снижению кредитного риска в условиях ухудшения финансового положения заемщиков и наличии заинтересованных в

приобретении прав требований лиц. Как правило, Банк уступает права требования при поступлении полной оплаты от покупателей в соответствии с заключаемыми договорами. В течение 2017 года Банк заключил договоров по уступке прав требования с ЮЛ на общую сумму в размере 356 597 тыс.руб.

Операции по уступке прав требования за 2017 год являются безубыточными.

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

К связанным с Банком сторонам в целях раскрытия информации о связанных сторонах относятся:

- акционеры, осуществляющие контроль над кредитной организацией;
- старший руководящий персонал:
- члены Совета директоров;
- члены Правления;
- члены Кредитного комитета.
- прочие связанные стороны:
- близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;
- организации, находящиеся под контролем акционеров и старшего руководящего персонала Банка.

Информация об общей величине выплат «вознаграждений» исполнительным органам банка и иным работникам, принимающим риски, раскрыта в п. 12.

	Акционеры		Старший руководящий персонал		Прочие связанные стороны	
	2016	2017	2016	2017	2016	2017
Ссудная задолженность	-	-	2 200	1 000	203	-
Остаток задолженности по клиентским счетам	15 049	177 045	1	-	943	3 397
Доходы/расходы						
Процентные доходы	-	220	201	263	86	88
Процентные расходы	452	1 602	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	229 134	72 225
Операционные расходы	978	1 632	4 868	8 248	1 436	517
Операционные доходы	-	-	-	-	231	-

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

По состоянию на 01.01.2018 остатки на клиентских счетах по связанным лицам составили 180 442 тыс.руб. (22,6 % от общего объема клиентских остатков), комиссионные расходы составили 72 225 тыс.руб.(11,8 % от общего объема комиссионных расходов).

В составе операционных расходов по связанным сторонам за 2017 год занимают в основном расходы на оплату труда старшего руководящего персонала. Операционные расходы по связанным сторонам составили 10 397 тыс.руб. (8,2 % от общего объема операционных расходов).

Результаты операций со связанными сторонами в 2017 году не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Другие операции (сделки) со связанными сторонами Банка в 2017 году не проводились.

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) исполнительным органам и иным работникам, принимающим риски.

Оплата труда работникам Банка производится в соответствии с «Положением об оплате труда и системе вознаграждения в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», разработанным в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и утвержденным Советом директоров Банка (Протокол № 23 от 20.09.2017). Совет директоров Банка не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре вышеуказанного положения в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Член Совета директоров, Аграновская А.С. избрана ответственной по вопросам вознаграждений

В ее обязанности входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам:

а) принятия документов, устанавливающих порядок определения:

- фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления,

- порядка определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее - нефиксированная часть оплаты труда);

б) не реже одного раза в календарный год готовить решения о сохранении или пересмотре документов, указанных в п. а, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

в) размера фонда оплаты труда Банка;

г) рассмотрения не реже одного раза в календарный год предложений служб внутреннего контроля и аудита, и службы управления рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

д) рассмотрения независимой оценки системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора);

е) осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров Банка.

Советом директоров в течение 2017 года отчетного периода проведено 4 заседания по вопросам, отнесенным к организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

В 2017 году решений Совета директоров о выплате вознаграждений ответственному по вопросам вознаграждений не принималось.

Совет директоров рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В целях мониторинга выплат крупных вознаграждений отдельным работникам Банка к категории крупных вознаграждений относится выплаты в размере 0,1% и выше от размера собственных средств (капитала) Банка на дату выплаты на каждого работника. Крупные вознаграждения в отчетном периоде не выплачивались.

Оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита Банка в рамках проведения плановых проверок с целью оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Результаты проведенной проверки заслушиваются на заседании Совета директоров в составе отчета руководителя службы внутреннего аудита о выполнении утвержденного плана работы и утверждаются протоколом решения Совета директоров.

Службы внутреннего аудита вносила предложения по совершенствованию системы оплаты труда в рамках отчета о своей деятельности за 2 полугодие 2017 года. Руководителем СВА предлагается дополнительный критерий для установления нефиксированной части оплаты труда (компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами деятельности и установленных в целях повышения мотивации работников Банка): для сотрудников, оценивающих кредитные риски, учитывать наличие выявленных Банком России недостатков в кредитной работе. В случае получения Банком предписаний по реклассификации выданных ссуд нефиксированную часть оплаты не рассматривать к начислению.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Сфера применения системы оплаты труда распространяется на всех работников Банка. Выплата вознаграждений осуществляется по месту нахождения Банка в установленные сроки безналичным путем по реквизитам, указанным в соответствующем заявлении.

Ключевые показатели эффективности деятельности подразделений и работников Банка рассчитываются с учетом количественных и качественных показателей.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- плановые показатели чистой прибыли;
- рост доходов;
- увеличение объема операций;
- рентабельность активов;
- рентабельность собственных средств (капитала);
- доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результаты аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Целями организации системы оплаты труда в Банке являются:

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

Положением о системе оплаты труда определены основные параметры системы оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, определяет подходы, используемые банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающие систему оплаты труда.

В Банке обеспечена независимость размера фонда оплаты труда Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль (Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля), и подразделений, осуществляющих управление рисками (Служба управления рисками), задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка. Премирование (вознаграждение по итогам работы за год) вышеуказанных работников производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях;
- в структуре оплаты труда работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

Решение о премировании работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, принимается Советом директоров банка.

В системе оплаты труда учитываются уровни рисков (текущие и будущие), которым подвергается (подвергался) Банк в результате их действий (кредитный, рыночный, операционный, ликвидности, потери деловой репутации). Общий по Банку размер фонда оплаты труда устанавливается Советом директоров банка ежегодно.

При определении размера ежегодной части фонда оплаты труда, направляемой на нефиксированную часть оплаты труда, учитываются показатели результатов деятельности Банка исходя из утвержденной стратегии развития: планируемая к получению прибыль, рентабельность активов, рентабельность капитала, удельный вес просроченной задолженности, оценка уровня рисков, соблюдение установленных лимитов.

Показатели результатов деятельности являются важными инструментами согласования принципов вознаграждения со Стратегией банка и системой управления рисками. К нефиксированной части оплаты труда относится вознаграждение в виде премий по итогам работы за год, связанное с результатами деятельности и установленное в целях повышения мотивации работников банка.

Размер оплаты труда в форме вознаграждения по итогам за год членам исполнительных органов (Правление Банка) и иным работникам Банка, принимающим риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями, также качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины или принципов профессиональной этики (кодексов поведения) работниками Банка), в соответствии с «Положением об оплате труда и системе вознаграждения в ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

Система поощрения членов исполнительных органов включает в себя дополнительное вознаграждение членов исполнительных органов за производственные результаты работы в процессе осуществления ими функций исполнительных органов.

Размер средств, направляемых на вознаграждение членов исполнительных органов, определяется исходя из средств фонда оплаты труда утверждаемого ежегодно Советом директоров. Решение о выплате вознаграждения членам исполнительных органов принимается Общим собранием участников. Предложения о размере вознаграждения членам Правления формируются Советом директоров для принятия окончательного решения. Предложение о размере вознаграждения Председателя Правления вносит Председатель Совета директоров.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов определяется Советом директоров с учетом трудового вклада члена Правления в общие результаты работы Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам банка.

При определении размера вознаграждения членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность членов исполнительных органов, показатели курируемых подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

Решение о премировании работников, принимающих риски, принимается Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом директоров фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

При определении размеров оплаты работников учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

- для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемой доходности этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- применение к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки не менее 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- общий объем вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, нефиксированная часть составляет не более 50%.

Численность членов исполнительных органов по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 4 человека (на 01.01.2017 – 4 чел), численность иных работников, принимающих риски на 01.01.2018 г. составляет 7 человек (на 01.01.2017г. - 7 чел.).

Выплаты (вознаграждения) членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, представлены в следующей таблице:

Наименование выплат	Выплаты за 2017 год	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка
Общая величина выплат (вознаграждений)	6 680	13.50%

исполнительным органам, всего:		
- оплата труда	6 571	13.28%
- страховые взносы по договорам добровольного страхования	109	0.25%
Краткосрочные вознаграждения исполнительным органам, всего:	6 680	13.50%
- оплата труда	6 571	13.28%
- страховые взносы по договорам добровольного страхования	109	0.25%
Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, всего:	5 176	10.46%
- оплата труда	5 000	10.10%
- страховые взносы по договорам добровольного страхования	176	0.36%
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски	0	0%
Общий объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	11 856	23.95%
Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника	0	0%
Общий объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	0	0%

Наименование выплат	Выплаты за 2016 год	Доля в общем объеме вознаграждений
Общая величина выплат (вознаграждений) исполнительным органам, всего:	4 252	16.74%
- оплата труда	4 153	16.35%
- страховые взносы по договорам добровольного страхования	99	0.39%
Краткосрочные вознаграждения исполнительным органам, всего:	4 252	16.74%
- оплата труда	4 153	16.35%
- страховые взносы по договорам добровольного страхования	99	0.39%
Общий размер выплат (вознаграждений) для иных работников, принимающих риски, всего:	2 680	10.55%
- оплата труда	2 522	9.93%
- страховые взносы по договорам добровольного страхования	158	0.62%
Отсрочка нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски	0	0%
Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	6 932	27.29%
Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания	0	0%

фамилии, имени, отчества работника		
Общий объем корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	0	0%

Выплаты членам Совета директоров за 2017 год составили 2 760 тыс. руб.

Гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу не предусмотрены «Положением об оплате труда и системе вознаграждения ООО КБ «Еврокапитал-Альянс».

В отчетном периоде не выплачивались выходные пособия, нефиксированная часть оплаты труда, отсроченные вознаграждения, не было выплат, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка, не было невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, не было удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки, не было удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.

13. Информация об операциях с контрагентами нерезидентами

В 2017 году в банке отсутствовали операции с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0.00	0.00
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0.00	0.00
2.1	банкам-нерезидентам	0.00	0.00
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0.00	0.00
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0.00	0.00
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0.00	0.00
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0.00	0.00
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0.00	0.00
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0.00	0.00
4.1	банков-нерезидентов	0.00	0.00
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0.00	0.00
4.3	физических лиц - нерезидентов	0.00	0.00

14. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации.

В соответствии с принятой Информационной политикой ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» и Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 01 января 2018 года, размещена на сайте ООО КБ «Еврокапитал-Альянс» по адресу: www.eka-bank.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка по состоянию на 01 января 2018 года будет представлена на утверждение Общим собранием участников ООО КБ «Еврокапитал-Альянс», которое назначено на 27 апреля 2018 года.

Председатель Правления

Мордовина Галина Ивановна

Главный бухгалтер

Брагина Татьяна Вячеславовна

22 марта 2018 года