

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:
Решением наблюдательного совета
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
(протокол б/н от 17.03.2014 г.)

УТВЕРЖДЕН:
Решением годового общего собрания
акционеров ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
(протокол № 24/2014 от 18.04.2014 г.)

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
ЗА 2013 ГОД**

**г. Иваново
2014 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2013 ГОДУ	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	4
3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5
<i>3.1. Основные показатели деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2013 году.....</i>	<i>5</i>
<i>3.2. Операции кредитования</i>	<i>5</i>
<i>3.3. Расчетно – кассовое обслуживание.....</i>	<i>6</i>
<i>3.4. Валютные операции.....</i>	<i>6</i>
<i>3.5. Операции с ценными бумагами</i>	<i>7</i>
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ	8
5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	8
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	9
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	9
8. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2013 ГОДУ (в соответствии с п.8.2.3. Приказа ФСФР № 11-46/пз-н от 04.10.2011 г.).....	21
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»..	22
10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2013 ГОДУ	25
11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ	25
12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	26

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2013 ГОДУ

ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», именуемый в дальнейшем Банк, создан по Решению Собрания пайщиков - учредителей Банка «Рамбургс» (протокол б/н от 09.03.1992 г.)

20.04.1999 г., на основании решения внеочередного собрания участников Банка (протокол № 2/99 от 20.01.1999 г.), переименован в Общество с ограниченной ответственностью коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС».

19.10.2002 г., на основании решения внеочередного общего собрания участников (протоколом № 15/2002 от 15.02.2002 г.), Банк преобразован из Коммерческого инвестиционного банка «ЕВРОАЛЬЯНС» (общества с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС».

Банк имеет лицензии Центрального банка Российской Федерации и Федеральной комиссии по ценным бумагам:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1781 от 10.10.2006 г.;
- Лицензией ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № лицензии 037-03955-000100 от 15.12.2000 г., без ограничения срока действия.

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

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

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

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

Деятельность Банка регулируется Уставом, утвержденным общим собранием акционеров (протокол №17/2002 от 22.05.2002 г.), последние изменения в Устав ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» внесены Наблюдательным советом Банка на общем собрании акционеров (протокол б/н от 25.12.2012 г.), законодательством Российской Федерации и нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации.

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 264000 тыс. руб.

В отчетном году ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» сохранил свои позиции в рейтингах российских банков. По данным сайта www.allbanks.ru по состоянию на 1 января 2014 года среди 902 Кредитных организаций России, Банк занимает 456 место по величине активов – нетто, и 387 место по объему депозитов физических лиц.

По состоянию на 1 января 2014 года валюта баланса Банка составляет 3,6 млрд.р. (по данным формы 806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма). За 2013 год валюта баланса Банка практически не изменилась.

В своем развитии Банк, прежде всего, ориентируется на потенциал Ивановского региона. Стратегия Банка – развитие универсального финансового института, предоставляющего полный комплект банковских услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям и населению Ивановской области.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», основан в 1993 г.).

Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2014 года в составе Банка функционируют 22 внутренних структурных подразделения, все на территории Центрального федерального округа: 20 внутренних структурных подразделений в Ивановской области и 2 внутренних структурных подразделения в Москве и Московской области. В 2013 году Банком новых

внутренних структурных подразделений не открывалось.

Несмотря на существование жесткой конкуренции, по совокупности показателей Банку принадлежит около 10 % рынка банковских продуктов и услуг Ивановской области.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Приоритетными направлениями деятельности Банка, отражающими рыночную специализацию Банка, в 2013 году оставались: кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады и депозиты, валютные операции, операции с банковскими картами, операции с ценными бумагами.

Кредитование

В течение 2013 года Банк продолжил проводить операции по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Банк продолжил предлагать своим клиентам различные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, кредитование при отсутствии или недостатке средств на расчетном счете (овердрафт)). В Банке реализованы различные Программы кредитования физических лиц, в том числе в рамках «зарплатных» проектов (предоставление краткосрочных кредитов в форме «овердрафт» к карточному счету физического лица), что существенно снижает кредитные риски Банка. В 2013 году утверждена программа «Кредитования физических лиц - индивидуальных предпринимателей (имеющих расчетный счет в Банке) на неотложные нужды».

Расчетно-кассовое обслуживание

В течение 2013 года Банк осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

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

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

- денежные переводы с использованием платежных систем, таких как «Western Union», «CONTACT», «Лидер», «Золотая корона». Кроме того, Банк осуществляет переводы денежных средств через крупнейшую систему электронных платежей «Киберплат»;
- переводы денежных средств без открытия банковского счета (в том числе в рамках заключенных договоров с поставщиками услуг);
- зачисление выплат пенсий, дополнительного материального обеспечения, алиментов и других денежных выплат, осуществляемых органами Пенсионного фонда РФ (на основе договора, заключенного с Отделением Пенсионного фонда РФ по Ивановской области);
- зачисление выплат социального характера, осуществляемых Территориальными органами социальной защиты населения (на основе договора, заключенного с Департаментом социальной защиты населения по Ивановской области).

Валютные операции

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

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

Операции с банковскими картами

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

Операции с ценными бумагами

В 2013 году Банк продолжил осуществлять операции с ценными бумагами по следующим направлениям:

- проведение операций купли – продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынке;
- услуги по покупке/продаже ценных бумаг в рамках брокерского обслуживания клиентов (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №037-03508-100000 от 7 декабря 2000 года (аннулирована 06.08.2013г. - приказ ФСФР России от 06.08.2013г. №13-1783/пз-и), Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1354 от 23.04.2009 г. (аннулирована 02.04.2013г. - приказ ФСФР России от 02.04.2013г. №13-741/пз-и);
- депозитарное обслуживание клиентов (Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №037-03955-000100 от 15 декабря 2000 года);
- операции с векселями.

3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

3.1. Основные показатели деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2013 году

По итогам работы ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2013 году:

- валюта баланса в целом по Банку за 2013 год осталась без изменений и по состоянию на 01.01.2014 г. составила 3,6 млрд. руб.;
- прибыль Банка за 2013 год составила 9,5 млн. руб.;
- величина собственных средств (капитала), рассчитанная по ф. №0409134 на 01.01.2014 года составила 401519 тыс. руб., по ф. №0409808 на 01.01.2014 составила 397242 тыс. руб.

Основными группами пассивов ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2013 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2014 г. 3,175 млн. руб. или 88,34 % всех банковских ресурсов.

За отчетный год источники собственных средств, рассчитанные в соответствии с порядком составления соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», составили 11,2 % банковских ресурсов.

Основными группами активов Банка в 2013 году остались:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой по состоянию на 01.01.2014 г. приходится 63,0% всех активов банка;
- вложения Банка в портфель ценных бумаг в размере 17,5 % активов банка;
- денежные средства, составившие на 01.01.2014 г. 6,4 % всех активов банка;
- основные средства Банка, составившие 5,5 % активов.

3.2. Операции кредитования

Оценивая динамику изменения показателей кредитного портфеля Банка в отчетном периоде, необходимо учитывать сохранение повышенного уровня кредитного риска на фоне сохранения общей нестабильности ситуации и замедления экономического роста. В результате, в

отчетном году Банк сохранил максимально консервативный подход при оценке финансового положения заемщиков и обеспечения по кредитам.

В целом, по данным соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», кредитный портфель Банка за отчетный год увеличился на 6,4 % или на 136 млн. руб., и по состоянию на 1 января 2014 года чистая ссудная задолженность составила 2 265,7 млн. руб.

Общий объем кредитов, предоставленных в 2013 году предприятиям и организациям реального сектора экономики и населению составил 2 068 млн. руб. Все кредиты предоставлялись в валюте Российской Федерации.

Основной объем кредитных вложений Банка в 2013 году по-прежнему приходится на Ивановскую область – 76,2% от общего объема предоставленных кредитов. Доля вложений Банка в другие регионы (в том числе, Москва и Московская область) составляет 23,8%.

Чистые процентные доходы Банка в 2013 году сократились на 3,9%, по сравнению с предыдущим годом, и составили 150,1 млн. руб.

3.3. Расчетно – кассовое обслуживание

По величине влияния на финансовый результат Банка на втором месте после кредитования, по-прежнему, находится расчетно – кассовое обслуживание. В целом за отчетный год комиссионные доходы Банка составили 88,1 млн. руб.

За отчетный год, в банке открыто 422 расчетных счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. По состоянию на 1 января 2014 года в Банке обслуживается 3 247 корпоративных клиентов и свыше 14 000 клиентов – физических лиц.

В отчетном году клиентами и партнерами Банка оставались предприятия электроэнергетики, текстильной, строительной, машиностроительной, деревообрабатывающей отраслей экономики, торговли, муниципальные предприятия.

Результатом проводимой работы по развитию розничного бизнеса стал рост объемов переводов физических лиц в 2013 году по сравнению с 2012 годом. Общий объем переводов физических лиц, проведенных Банком за 2013 год, превысил 4,5 млрд. руб.

Объемы операций, проведенных клиентами с использованием банковских карт ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», за 2013 год возросли на 6,3 % и составили 1010,6 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года держателями карт ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» являются 5 271 человек. Объемы операций, проведенных клиентами с использованием банковских карт ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», за 2013 год вырос на 6,3 % и составил 1010,6 млн. руб.

3.4. Валютные операции

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2013 году незначительно сократились по сравнению с 2012 годом и составили 8,2 млн. руб.

За 2013 год состав участников внешнеэкономической деятельности, обслуживаемых Банком, существенно не изменился. Клиентская база, по-прежнему, представлена юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами.

Основные направления валютного обслуживания в 2013 году:

- осуществление валютного контроля;
- расчетное обслуживание, в том числе ведение валютных счетов, расчетные операции в иностранной валюте;
- операции с наличной иностранной валютой;
- операции на валютном рынке (покупка-продажа безналичной иностранной валюты в счет открытой валютной позиции Банка и на межбанковском рынке).
- консультирование клиентов по вопросам валютного контроля и оформления паспортов сделок

Итоги осуществления Банком экспортно – импортных операций по счетам клиентов в 2013 году

в млн. единиц валюты

Валюта	Объем принятых на обслуживание паспортов сделок		Объем расчетов по экспортно-импортным операциям	
	Экспорт	Импорт	Экспорт	Импорт
Доллары США	0,18	43,34	1,33	20,64
ЕВРО	0,02	6,04	0,44	4,02
Рубли РФ	140,72	368,66	266,45	58,90

В течение отчетного года Банк осуществлял переводы иностранной валюты по поручению физических лиц. Сумма переводов из РФ по сравнению с предыдущим годом сократилась на 29.3 % и составила 4204,0 тыс. долларов США, 4394,0 тыс. евро и 263,0 тыс. англ. фунтов стерлингов.

Объемы операций по покупке – продаже наличной иностранной валюты в операционных кассах банка за 2013 год

Наименование операции	млн. долларов США			млн. евро		
	2013 год	2012 год	Изменение за год, в %	2013 год	2012 год	Изменение за год, в %
Покупка валюты	3,97	3,67	8,17	1,64	1,76	-6,82
Продажа валюты	5,25	3,93	33,6	2,38	2,65	-10,19

3.5. Операции с ценными бумагами

В 2013 году Банк осуществлял:

- проведение операций купли – продажи ценных бумаг на биржевом и внебиржевом рынке;
- услуги по покупке/продаже ценных бумаг в рамках брокерского обслуживания клиентов;
- операции с векселями и депозитными сертификатами;
- депозитарное обслуживание клиентов.

Итоги проведения собственных операций купли – продажи ценных бумаг в 2013 году:

- общий оборот *по покупке ценных бумаг на организованном рынке* в 2013 г. составил 890,61 млн. руб. (с учетом уплаченного купонного дохода), общий оборот *по продаже/погашению ценных бумаг* составил 836,48 млн. руб. (с учетом полученного купонного дохода)
- В 2013 году банк совершал сделки с производными финансовыми инструментами - заключено 550 контрактов на общую сумму 5,71 млн. руб.
- оборот *по покупке акций на внебиржевом рынке* в 2013 г. составил 2,6 млн. руб. Банк покупал вне организованного рынка акции, имеющие рыночные котировки.
- оборот *по покупке векселей* на внебиржевом рынке в 2013 году составил 25 млн. руб. и 4 млн. долларов США.
- оборот *по покупке депозитных сертификатов* на внебиржевом рынке в 2013 году составил 145 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года стоимость портфеля ценных бумаг Банка составила 544,9 млн. руб. или 15,2% от валюты баланса Банка. К выбору эмитентов Банк подходит крайне консервативно, размещаясь только в высоколиквидные ценные бумаги надежных эмитентов 1 эшелона, входящие в Ломбардный список Банка России. За 2013 год доход от вложений в ценные бумаги составил 43,3 млн. руб.

Брокерские операции с ценными бумагами:

– оборот по сделкам купли-продажи ценных бумаг, заключенным в рамках оказания Банком брокерских услуг клиентам, за 2013 год составил 0,23 млн. руб. (с учетом уплаченного и полученного купонного дохода и сопутствующих комиссий).

Лицензия профессионального участника ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности была аннулирована 06.08.2013 г.

В 2013 году в рамках бессрочной лицензии ФКЦБ РФ Банк оказывал депозитарные услуги клиентам банка. На 01.01.2014 г. количество открытых счетов депо владельцев ценных бумаг в депозитарии Банка составляет 69 шт.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ

В 2013 году Банк при осуществлении своей деятельности использовал следующие виды энергетических ресурсов: бензин автомобильный, топливо дизельное, газ природный, электрическая энергия, тепловая энергия.

Объемы использованных Банком энергетических ресурсов за 2013 год представлены в таблице.

Наименование энергетического ресурса	Единица измерения	Натуральное выражение, тыс. единиц	Денежное выражение тыс. рублей
Бензин автомобильный	тонны	0,010	432,4
Топливо дизельное	тонны	0,0005	18,4
Газ природный	куб. м	85	394,8
Электрическая энергия	кВт/ч	373,7	1528
Тепловая энергия	Гкал	0,07	108,4

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ, В КОТОРОЙ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги.

Несмотря на явные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее роста. По предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации ВВП в 2013 году вырос на 1,3 %. Инфляция составила 6,5 %, превысив верхнюю границу целевого ориентира Банка России в 5-6%. Остаться в пределах намеченного ориентира не позволил ряд факторов, в том числе рост цен на продовольственные товары.

Динамика развития банковского сектора в 2013 году оставалась положительной, но темп роста, по сравнению с предыдущим годом, снизился. Положительная динамика развития в банковской сфере позволила российским банкам наращивать объемы кредитования нефинансовых организаций и физических лиц. В течение 2013 года процентные ставки по кредитам колебались вокруг уровня, сложившегося к концу 2012 года.

В 2013 году вложения свободных денежных средств физических лиц во вклады продолжали расти. Темпы роста данных вложений за последние три года оставались примерно на одном

уровне. В отчетном периоде под действием различных факторов (некоторое охлаждение рынка потребительского кредитования, действия регулятора при слишком высоких ставках) наблюдалось постепенное снижение процентных ставок по вкладам.

В 2013 году кредитные организации продолжали увеличивать вложения в ценные бумаги. Объем вложений в ценные бумаги в отчетном периоде увеличивался меньшими темпами, чем объем выданных кредитов.

Экономические процессы в мире развиваются в условиях нестабильной глобальной финансовой конъюнктуры, характеризующейся частыми перемещениями потоков капитала между более и менее рисковыми сегментами финансового рынка, значительной и периодически растущей волатильностью цен на активы и биржевые товары, курсов валют. Это вносит неопределенность в оценки перспектив развития внешних условий функционирования российской экономики и финансового рынка.

Будущее экономическое развитие РФ в значительной степени зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста экономики, внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу.

Важнейшим приоритетом Банка является развитие как корпоративного, так и розничного направлений бизнеса: дальнейшее проведение политики, ориентированной на интересы клиентов, разработка и предложение востребованных банковских продуктов.

Банк планирует дальнейшее расширение ресурсной базы, которая является основным источником для проведения активных операций. Ожидается стабильный рост объема привлеченных средств клиентов.

Как и ранее, кредитные операции останутся преобладающими в активах Банка, являясь важнейшим источником получения стабильных процентных доходов. Продолжится кредитование реального сектора экономики.

Кроме того, стратегия Банка предусматривает активное увеличение доли нерискового дохода, в первую очередь благодаря активному развитию расчетного бизнеса.

На фоне повышения требований к размеру капитала российских кредитных организаций, Банк планирует проводить дальнейшую работу по увеличению объема собственных средств. При этом повышенное внимание будет уделяться дальнейшему совершенствованию механизмов корпоративного управления, а так же повышению качества риск-менеджмента, в том числе путем внедрения новых современных технологий и программных продуктов.

Банк продолжит совершенствовать практику корпоративного управления в рамках российского законодательства и основываясь на рекомендациях Базельского комитета. Продолжится работа в области повышения уровня информационной прозрачности, развития систем внутреннего контроля, совершенствования внутренних процедур Банка, направленных на минимизацию всех видов рисков, возникающих в банковской деятельности.

6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Годовым общим собранием акционеров принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2012 года. По итогам 2013 года выплата дивидендов не планируется.

7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности) и нефинансовых рисков (операционный, правовой, стратегический, информационный, дополнительный риск потери управляемости, риск внедрения новых банковских продуктов). Главной задачей управления финансовыми рисками является

определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кроме того, как и в предшествующие годы, в отчетном году Банк на постоянной основе осуществлял контроль и управление внешними рисками (риск потери деловой репутации и страновой риск).

Контроль и управление рисками Банк осуществляет в соответствии с «Положением о системе управления и контроля за банковскими рисками ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками. Система управления банковскими рисками представляет собой систему, направленную на идентификацию и оценку факторов риска, мониторинг принятого риска, поддержание (снижение / повышение) допустимого уровня принятого риска.

В системе управления банковскими рисками в пределах своих полномочий, определяемых Уставом Банка, внутренними документами, регламентирующими порядок совершения операций и управления отдельными банковскими рисками, Положениями об отделах и должностными инструкциями участвуют:

- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель правления Банка;
- Кредитный комитет Банка;
- Управление методологии банковских операций и оценки рисков;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки), связанные с банковскими рисками (департамент ценных бумаг и банковских карт, управление кредитования, учетно-операционное управление, управление отчетности и анализа, управление автоматизации и информатики, юридическое управление).

Основными целями управления рисками, присущими банковской деятельности являются:

- предотвращение риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями);
- поддержание принимаемого Банком на себя риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами;
- обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Приоритетными задачами Банка в области управления банковскими рисками являются:

- выявление и идентификация типичных банковских рисков вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- совершенствование системы внутреннего контроля за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию (снижению) банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Правление Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Подразделения, контролирующие риски, работают независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Регулирование отдельных банковских рисков Банком осуществляется с помощью разработки и использования определенных мер управления и контроля за ними в целях минимизации рисков, а также предупреждения финансовых трудностей:

1. *Кредитный риск.* Для управления, минимизации и контроля уровня кредитного риска банк производит:

- оценку кредитного риска на этапе предоставления ссуды и в дальнейшем по выданным ссудам на постоянной основе в соответствии с действующим нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, в том числе, осуществляется:
 - оценка финансового положения заемщиков;
 - оценка качества обслуживания заемщиком долга по ссуде;
 - оценка всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик;
- диверсификацию своих вложений в зависимости от видов, сроков вложений, а так же принимается во внимание распределение рисков по экономическим секторам;
- классификацию всех активов Банка по группам риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- оценку концентрации крупных кредитных рисков.

2. *Процентный риск.* С целью минимизации процентного риска Банк осуществляет следующие основные подходы:

- соблюдение принципа сопоставимости стоимости привлекаемых и размещаемых средств в заключаемых договорах на привлечение и размещение средств, предусматривает возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке;
- осуществление мониторинга основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и осуществление превентивных мер по адекватной корректировке процентной политики;
- осуществление расчета процентного риска по инструментам торгового портфеля.

3. *Валютный риск.* Для минимизации валютного риска Банк:

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

4. *Фондовый риск.* Для минимизации фондового риска Банком:

- производит мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля Банка;
- осуществляет мониторинг соблюдения лимитов активов на операции с ценными бумагами, перечня инструментов для инвестирования, максимального размера убытков на одну сделку и максимального размера убытков в месяц с ценными бумагами, правила управления портфелем ценных бумаг;
- с помощью методов технического анализа делают прогнозы относительно изменения цен на финансовые активы в портфеле Банка с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий.

5. *Риск потери ликвидности.* В числе используемых Банком методов минимизации риска потери ликвидности:

- поддержание оптимальной структуры баланса Банка;
- контроль соблюдения нормативов ликвидности: Банком установлены предельные значения нормативов ликвидности, а так же индикаторы негативной динамики значений этих нормативов, при выявлении которых информация доводится до правления Банка для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности;
- установление Банком предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

6. *Правовой риск.* Применяемые Банком методы минимизации правового риска:

- мониторинг непротиворечивости договоров, применяемых в деятельности Банка законодательству РФ, выявление «пробелов» законодательства и их корректная компенсация на уровне договоров;
- локализация правовых противоречий, выработка решений, обеспечивающих снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами;
- поддержка эффективной защиты интересов Банка в судах;
- мониторинг правотворческой деятельности в сфере банковского законодательства, оценка последствий принятия конкретных правовых актов.

7. *Операционный риск.* Основным методом минимизации операционного риска является совершенствование на постоянной основе организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение:

- принципов разделения полномочий;
- порядка утверждения (согласования) внутренних документов;
- подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Банк принимает меры по минимизации операционного риска путем развития систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом:

- минимизируется ручная (неавтоматизированная) обработка данных при совершении операций;
- осуществляется контроль по недопущению ошибок в самом используемом программном обеспечении.

Минимизация операционного риска по информационным системам осуществляется путем:

- использования проверенных технологических решений, внедрения тщательно проанализированных технологий;
- разграничения прав доступа к информации;
- контроля доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам.

8. *Информационный риск.* Для минимизации информационного риска Банк осуществляет:

- распределение доступа к аппаратным средствам и информационным ресурсам;
- резервное копирование информации;
- организация парольной защиты информации;
- организация мер по антивирусной защите информации.

9. *Риск внедрения новых продуктов или технологий.* Для минимизации данного риска Банк:

- проводит оценку спроса на данную услугу (емкость рынка) и ее стоимость;
- проводит анализ возможностей рынка данного продукта (выявление целевой аудитории, возможный объем операций, возможности информирования о новой услуге);
- разрабатывает пакет типовых документов для осуществления данных операций.

10. *Дополнительный риск потери управляемости.* Для минимизации риска потери управляемости проводятся регулярные проверки текущей деятельности филиалов и тематические проверки отдельных направлений деятельности и операций филиала с целью оценки эффективности системы внутреннего контроля в филиале, проверки полноты и применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

11. *Риск потери деловой репутации Банка.* Для минимизации риска производится:

- раскрытие информации о деятельности банка в соответствии с требованиями законодательства и нормативных документов Банка России,
- повышение качества обслуживания клиентов,
- осуществление внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма,
- сохранение конфиденциальной информации и соблюдение банковской тайны.

12. *Риск вовлечения Банка в процессе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.* Для управления данным риском Банк:

- проводит идентификацию риска, включая выявление и оценку уровня риска (риск клиента (риск по типу клиента, страновой риск и риск, связанный с проведением Клиентом определенного вида операций), риск продукта/услуги);
- принимает меры по предотвращению реализации (минимизации) риска.

Страновая концентрация активов и обязательств

Далее представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Информация приводится отдельно по Российской Федерации, по странам СНГ, по странам группы развитых стран, по другим странам.

По состоянию на 01.01.2014 г:

Номер строки	Наименование статьи	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Прочие страны
I. АКТИВЫ						
1.	Денежные средства	230680	230680	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	194455	194455	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	25663	25663	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	50590	50590	0	0	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460	460	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2265728	2265728	0	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	544319	544319	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	85296	85296	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	196348	196348	0	0	0
9.	Прочие активы	26006	26006	0	0	0
10.	Всего активов	3593882	3593882	0	0	0
II. ПАССИВЫ						
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	389	389	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3174939	3088970	1351	84616	2
13.1.	Вклады физических лиц	1461923	1457171	1351	3399	2
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16.	Прочие обязательства	10886	10886	0	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3754	3754	0	0	0
18.	Всего обязательств	3189968	3103999	1351	84616	2
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						

19.	Средства акционеров (участников)	264000	264000	0	0	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	9472	9472	0	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-2260	-2260	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	1083	1083	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	122146	122146	0	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9473	9473	0	0	0
27.	Всего источников собственных средств	403914	403914	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	173711	173711	0	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	90561	90561	0	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2013 г:

Номер строки	Наименование статьи	Всего	Российская Федерация	Страны СНГ	Развитые страны	Прочие страны
I. АКТИВЫ						
1.	Денежные средства	250502	250502	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	370889	370889	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	36128	36128	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	39048	39048	0	0	0
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588	588	0	0	0
5.	Чистая судная задолженность	2129353	2129353	0	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	553467	553467	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176153	176153	0	0	0
9.	Прочие активы	38518	38393	0	0	125
10.	Всего активов	3558518	3558393	0	0	125
II. ПАССИВЫ						
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12.	Средства кредитных организаций	655	655	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3142410	2980182	907	161320	1
13.1.	Вклады физических лиц	1365062	1361421	907	2733	1
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0

16.	Прочие обязательства	13867	13864	3	0	0
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4360	4360	0	0	0
18.	Всего обязательств	3161292	2999061	910	161320	1
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19.	Средства акционеров (участников)	264000	264000	0	0	0
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0	0	0	0
22.	Резервный фонд	9347	9347	0	0	0
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	525	525	0	0	0
24.	Переоценка основных средств	1090	1090	0	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	119777	119777	0	0	0
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2487	2487	0	0	0
27.	Всего источников собственных средств	397226	397226	0	0	0
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	104331	104331	0	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	70200	70200	0	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка или риском снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию кредитной работы осуществляет кредитный комитет Банка – постоянный рабочий орган, действующий в соответствии с положением о кредитном комитете Банка. Кредитный комитет рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска.

Кредитный комитет принимает решения по вопросам установления лимитов на банки-контрагенты, заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты, а также осуществляет оценку кредитного риска выданных кредитов по категориям качества.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и членов кредитного комитета и анализируется ими. Управление отчетности и анализа Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения.

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

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Внутренние документы Банка содержат:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, содержащую детализированные процедуры оценки качества ссуд и формирования резерва, включая порядок и периодичность регулирования резерва;
- порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, а также порядок и периодичность оценки ликвидности залога;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- иные существенные положения.

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска по кредитам, выданным одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков. В течение отчетного года концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 22,66 % от величины собственных средств (капитала) банка (рассчитанной с учетом событий после отчетной даты).

Далее представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации. Информация раскрывается по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлена на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах".

<i>Виды деятельности заемщиков</i>	На 01.01.2014, тыс.руб.	На 01.01.2013, тыс.руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:	1164004	1049996	114008	10.86
добыча полезных ископаемых	583	764	-181	-23.69
обрабатывающие производства	150905	64854	86051	132.68
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	13234	0	13234	100.00
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	79192	65063	14129	21.72
строительство	234685	264628	-29943	-11.32
транспорт и связь	0	17004	-17004	-100.00
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	473421	402564	70857	17.60
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	156874	167973	-11099	-6.61
прочие виды деятельности	28951	57450	-28499	-49.61

на завершение расчетов (овердрафты)	26159	9696	16463	169.79
индивидуальным предпринимателям	295654	232139	63515	27.36
Физические лица	333270	258673	74597	28.84
ИТОГО	1497274	1308669	188605	14.41

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют. Составными частями рыночного риска являются процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на конец отчетного периода.

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

- производится мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг соблюдения лимитов активов на операции с ценными бумагами, перечня инструментов для инвестирования, максимального размера убытков на одну сделку и максимального размера убытков в месяц с ценными бумагами, правила управления портфелем ценных бумаг;
- с помощью методов технического анализа делаются прогнозы относительно изменения цен на финансовые активы в портфеле банка с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий.

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

Для минимизации валютного риска Банк:

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

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

Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции в 2013 году.

Наименование показателя	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	5,4331	3,7023	5,8372	2,9478	2,0112

Далее представлена информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска в 2013 году.

Вид риска	Величина риска, тыс. руб.				Величина риска, в % от капитала	
	01.01.2014	01.01.2013	Сред.за период	Макс. за период	01.01.2014	01.01.2013
Рыночный риск	41507	56998	48255	62598	10.45	14.65
Процентный риск (по портфелю долговых ценных бумаг)	33358	35686	32773	39450	8.40	9.17
Фондовый риск (по портфелю долевых ценных бумаг)	74	15	63	75	0.02	0.00
Валютный риск	8075	21297	15419	23073	2.03	5.47

Операционный риск

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

Управление операционным риском в Банке регламентируется внутренним Положением «Об организации системы управления и контроля операционным риском в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».

В течение 2013 года Банком на постоянной основе проводилась оценка уровня операционного риска по основным направлениям деятельности Банка на основе стандартизированного метода в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и нормативными актами Банка России.

За 2013 год концентрация уровня операционного риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка, что подтверждается динамикой показателя достаточности собственного капитала Банка, рассчитанного с учетом операционного риска.

Банк осуществляет расчет операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009 г. По состоянию на конец 2013 года, размер риска определен в сумме 35 577 тыс. руб. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009 г. размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов.

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

Основные компоненты	Величина риска, тыс. руб.			Величина риска, в % от капитала		
	01.01.2014	01.01.2013	Изменение	01.01.2014	01.01.2013	Изменение
Значение операционного риска, в том числе:	35577	33427	2150	8.96	8.59	0.37
- чистые процентные доходы	20632	19998	634	5.19	5.14	0.05
- чистые непроцентные доходы	14945	13428	1517	3.76	3.45	0.31

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения

и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>в тысячах рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства	230680	0	0	0	230680
Средства в Центральном банке РФ	168792	0	0	25663	194455
Средства в кредитных организациях	50113	0	0	477	50590
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	460	0	0		460
Чистая ссудная задолженность	867142	191215	293295	914076	2265728
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	528521	0	0	15798	544319
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	85296	0		85296
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	196348	196348
Прочие активы	14200	1107	95	10604	26006
Итого финансовых активов	1859908	277618	293390	1162966	3593882
Средства кредитных организаций	389				389
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1775928	476418	217168	705425	3174939
Прочие обязательства	5537	4064	958	327	10886
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3754	0	0	0	3754
Итого финансовых обязательств	1785608	480482	218126	705752	3189968
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2014 г.	74300	-202864	75264	457214	403914
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2014 г.	74300	-128564	-53300	403914	-

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2013 года:

<i>в тысячах рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Денежные средства	250502	0	0	0	250502
Средства в Центральном банке РФ	334761	0	0	36128	370889
Средства в кредитных организациях	39048	0	0	0	39048
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	588	0	0	0	588
Чистая ссудная задолженность	771643	485214	253862	618634	2129353
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	537669	0	0	15798	553467
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	176153	176153
Прочие активы	13695	10810	0	14013	38518
Итого финансовых активов	1947906	496024	253862	860726	3558518
Средства кредитных организаций	655	0	0	0	655
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1889238	451642	361093	440437	3142410
Прочие обязательства	5888	6301	1399	279	13867
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	4360	0	0	0	4360
Итого финансовых обязательств	1900141	457943	362492	440716	3161292
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2014 г.	47765	38081	-108630	420010	397226
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2014 г.	47765	85846	-22784	397226	-

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

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе Банком проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых рисков при привлечении и размещении средств предельным значениям, установленным Банком России.

В результате, в течение всего отчетного года Банк поддерживал показатели ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 2013 году.

Наименование показателя	01.01.2013 г.	01.04.2013 г.	01.07.2013 г.	01.10.2013 г.	01.01.2014 г.
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	65.97	61.77	53.89	51.67	61.49
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	100.75	95.16	102.68	89.91	96.77
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	78.79	71.11	86.50	85.41	84.89

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие некачественной организации правовой работы при осуществлении деятельности Банка (неправильные юридические консультации или неверное составление документов), либо несовершенства правовой системы

(противоречивость или подверженность изменениям законодательства).

Риск потери деловой репутации - риск сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых банковских услуг или характере деятельности в целом, снижения доверия со стороны кредиторов, вкладчиков, иных клиентов, а также других заинтересованных лиц.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации осуществляется в целях уменьшения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, а так же в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями).

Порядок организации системы управления и контроля правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке определен в «Положении об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

На постоянной основе Банк осуществляет:

- ✓ мониторинг факторов возникновения правового риска и риска потери деловой репутации и их влияния на уровень соответствующего риска на деятельность и финансовое состояние Банка, проведение анализа адекватности содержания внутренних документов;
- ✓ доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- ✓ разработка мер по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации;
- ✓ определение и оценку основных показателей для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации;
- ✓ минимизацию правового риска и риска потери деловой репутации путем:
 - стандартизации банковских операций и других сделок;
 - анализа влияния различных факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
 - на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ и постоянного контроля за соблюдением законодательства РФ;
 - другие меры в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

За 2013 год концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

8. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2013 ГОДУ (в соответствии с п.8.2.3. Приказа ФСФР № 11-46/пз-н от 04.10.2011 г.)

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2013 году не совершалось.

Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность:

Вид сделки	Заинтересованное лицо	Существенные условия	Орган управления, принявший решение об одобрении
Овердрафт к карточному счету	Председатель правления	Сумма – 0,25 млн.р., ставка 5,5 %, срок - 2 года	Наблюдательный совет
Кредит		Сумма - 0,7 млн. р., ставка 5,5 %, срок - 2 года	Наблюдательный совет
Кредит		Сумма - 1,5 млн. р., ставка 5,5 %, срок - 1 год 9 мес.	Наблюдательный совет
Овердрафт к карточному счету	Член правления - Управляющий Московским	Сумма - 0,2 млн.р., ставка 6,5 %, срок - 2 года	Наблюдательный совет

Договор аренды индивидуального банковского сейфа	филиалом	Заключен договор аренды банковского сейфа на срок до 1 месяца с оплатой по тарифам Банка, с одновременным оформлением договора гарантийного взноса на сумму 3 т.р.	Наблюдательный совет
Договор аренды индивидуального банковского сейфа		Заключен договор аренды банковского сейфа на срок до 1 месяца с оплатой по тарифам Банка, с одновременным оформлением договора гарантийного взноса на сумму 3 т.р.	Наблюдательный совет
Кредит	Член правления - Заместитель Председателя правления	Сумма - 1,692 млн. р., ставка 5,5 %, срок - 3 года	Наблюдательный совет
Текущий счет		Открыт текущий счет физического лица, начисление процентов не предусмотрено.	Наблюдательный совет
Договор вклада физического лица	Член правления – начальник юридического управления	Заключен договор о срочном вкладе на сумму – 496,0 т.р. Срок вклада – 3 года. Вклад может быть пополнен в течение первых 9 месяцев срока вклада. Выплата процентов осуществляется ежемесячно на счет вклада «до востребования». Процентная ставка – в течение первого года – 10%, в течение второго года – 8%, в течение третьего года – 6%. В случае полного или частичного досрочного востребования вклада проценты, выплаченные за каждый полный год срока вклада, не пересчитываются.	Наблюдательный совет
		Заключен договор о срочном вкладе на сумму – 70,0 т.р. Срок вклада – 3 года. Вклад может быть пополнен в течение первых 9 месяцев срока вклада. Выплата процентов осуществляется ежемесячно на счет вклада «до востребования». Процентная ставка – в течение первого года – 9%, в течение второго года – 8%, в течение третьего года – 6%. В случае полного или частичного досрочного востребования вклада проценты, выплаченные за каждый полный год срока вклада, не пересчитываются.	Наблюдательный совет
Текущий счет	Член правления - Заместитель Председателя правления	Открыт текущий счет физического лица, начисление процентов не предусмотрено.	Наблюдательный совет

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Состав наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на 01 января 2014 года:

1. Отришко Иван Иванович – Председатель
2. Суглобова Маргарита Владимировна
3. Усов Владимир Александрович
4. Чередниченко Наталья Николаевна
5. Гвишиани Наталья Борисовна

Члены наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Краткие биографические данные о членах наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

1. Отришко И.И.

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: 1983 г., Высшая Школа КГБ СССР, юрист.

Институт переподготовки и повышения квалификации Финансовой Академии при Правительстве РФ, 1996 г., экономист по банковскому делу.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Председатель наблюдательного совета

2. Суглобова М.В.

Год рождения: 1956 г.

Сведения об образовании: 1981 г. Всесоюзный заочный финансово-экономический институт г. Москва, экономист

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Председатель правления, член наблюдательного совета

3. Усов В.А.

Год рождения: 1947 г.

Сведения об образовании: 1971 г. Московское высшее техническое училище им. Н.Э. Баумана.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Некоммерческое партнерство «Группа компаний «СТРОЙТЭК»	Президент
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Член наблюдательного совета

4. Чердниченко Н.Н.

Год рождения: 1974 г.

Сведения об образовании: 1996 г. Калининградский колледж космического машиностроения и технологии; менеджмент в сфере управления, 2004 г. Московский университет потребительской кооперации, экономика и управление на предприятии (торговля и общественное питание)

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Общество с ограниченной ответственностью «Либбора»	Генеральный директор
Закрытое акционерное общество «Промышленная компания «АВРОРА-ФАВОРИТ»	Генеральный директор
Общество с ограниченной ответственностью «М Технологии»	Генеральный директор
Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ПАРТНЕР»	Генеральный директор
Закрытое акционерное общество «Новая Московская Архитектура»	Генеральный директор
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕГРАЛ»	Генеральный директор
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Член наблюдательного совета

5. Гвишиани Н.Б.

Год рождения: 1949 г.

Сведения об образовании: 1971 г. Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, романо-германская филология.

Доктор филологических наук, 1985 г.

Профессор по кафедре английского языка, 1989 г.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова	Профессор кафедры английского языкознания филологического факультета

Фонд культуры «Екатерина»	Председатель попечительского совета
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Член наблюдательного совета

Едиличный исполнительный орган ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» - Председатель правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» - Суглобова Маргарита Владимировна. Краткие биографические данные приведены выше.

Председатель правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение отчетного года не владел акциями Банка.

Состав правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на 01 января 2014 года:

1. Суглобова Маргарита Владимировна – Председатель правления
2. Ильин Константин Юрьевич
3. Куликова Александра Павловна
4. Сергеева Екатерина Сергеевна
5. Костромская Анна Сергеевна
6. Горшкова Любовь Михайловна
7. Алтухова Алла Игоревна

Члены правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение отчетного года не владели акциями Банка.

Краткие биографические данные о членах правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

1. Суглобова М.В.

Сведения приведены выше.

2. Ильин К.Ю.

Год рождения: 1961 г.

Сведения об образовании: 1985 г. Московский институт ордена дружбы народов кооперативный институт, бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности (экономист).

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Заместитель Председателя правления

3. Куликова А.П.

Год рождения: 1954 г.

Сведения об образовании: 1976 г. Ивановский химико-технологический институт, инженер химик-технолог; 2002 г. Ивановский химико-технологический университет, экономист-менеджер.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Заместитель Председателя правления

4. Костромская А. С.

Год рождения: 1975 г.

Сведения об образовании: 1997 г. Ивановская государственная архитектурно-строительная академия, инженер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Заместитель Председателя правления

5. Сергеева Е.С.

Год рождения: 1978 г.

Сведения об образовании: 2000г. Ивановский государственный химико-технологический университет, экономист-менеджер

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Главный бухгалтер

6. Горшкова Л.М.

Год рождения: 1967 г.

Сведения об образовании: 1989 г. Ивановский государственный университет, юрист.

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Начальник юридического управления

7. Алтухова А.И.

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: 1988 г. Московский государственный институт международных отношений МИД РФ, экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Управляющий Московским филиалом

10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2013 ГОДУ

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя правления Банка, выплачиваемого по результатам 2013 года, определяется заключенным контрактом.

Порядок и условия выплаты вознаграждений за труд членам коллегиального исполнительного органа определены в «Положении об оплате труда и материальном стимулировании работников ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

Общий размер вознаграждения, выплаченного в течение отчетного года, составил 37 376 тыс. руб. Членам наблюдательного совета и правления в 2013 году вознаграждение (компенсация расходов) по итогам отчетного года не выплачивалось.

11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Акционеры ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» обеспечены надежными и эффективными способами учета прав собственности на акции.

Акционеры имеют право участвовать в управлении обществом путем принятия решений по наиболее важным вопросам деятельности на общем собрании акционеров.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации об обществе.

Акционеры не злоупотребляют предоставленными им правами.

Практика корпоративного поведения обеспечивает равное отношение к акционерам, владеющим равным числом акций одного типа (категории).

Все акционеры имеют возможность получать эффективную защиту в случае нарушения их прав. Акционеры имеют равные возможности для доступа к одинаковой информации.

Информационная политика ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации об ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

Акционеры имеют возможность получать полную и достоверную информацию, в том числе о финансовом положении общества, результатах его деятельности, об управлении обществом, о крупных акционерах общества, а также о существенных фактах, затрагивающих его финансово-хозяйственную деятельность.

В ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации. Практика корпоративного поведения ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» учитывает предусмотренные законодательством права заинтересованных лиц, в том числе работников общества, и поощряет активное сотрудничество общества и заинтересованных лиц в целях увеличения активов, стоимости акций и иных ценных бумаг

общества, создания новых рабочих мест.

Для обеспечения эффективной деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» Председатель правления учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов общества, государства и муниципальных образований, на территории которых находится ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

Органы управления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» содействуют заинтересованности работников в эффективной работе общества.

Практика корпоративного поведения ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» обеспечивает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав и законных интересов акционеров.

12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

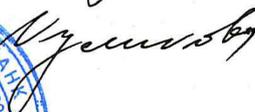
Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет о деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», уставом общества и иными внутренними документами не предусмотрена.

Председатель правления
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»



М.В. Суглобова

И.о. Главного бухгалтера



А.П. Куликова

10 февраля 2014 года

