

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:**

**Решением наблюдательного совета**

**ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»**

*(протокол \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2009 г.)*

**УТВЕРЖДЕН:**

**Решением годового общего собрания**

**акционеров ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»**

*(протокол \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 2009 г.)*

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»**  
**за 2008 год**

**г. Иваново**  
**2009 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2008 году .....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ..3</b>  | <b>3</b>  |
| <b>3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>   | <b>3</b>  |
| <b>3.1. Общие показатели деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2008 году .....</b>  | <b>3</b>  |
| <b>3.2. Операции кредитования .....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>3.3. Расчетно – кассовое обслуживание.....</b>   | <b>4</b>  |
| <b>3.4. Валютные операции.....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>3.5. Операции с ценными бумагами .....</b>   | <b>5</b>  |
| <b>3.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию)..6</b> | <b>6</b>  |
| <b>4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» .....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ.....7 ПО АКЦИЯМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» .....</b>   | <b>7</b>  |
| <b>6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» .....</b>  | <b>7</b>  |
| <b>7. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2008 году (в соответствии с п. 3.6. Постановления ФКЦБ РФ № 17/пс от 31.05.2002 г.) .....</b>   | <b>10</b> |
| <b>8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» .....</b>   | <b>11</b> |
| <b>9. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2008 году .....</b>   | <b>13</b> |
| <b>10. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ .....</b>  | <b>13</b> |
| <b>11. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» .....</b>   | <b>14</b> |

## **1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2008 году**

По данным сайта [www.allbanks.ru](http://www.allbanks.ru) по состоянию на 1 января 2009 года среди 1098 кредитных организаций России, Банк занимает 413 место по величине активов – нетто, и 269 место по объему депозитов физических лиц.

По состоянию на 1 января 2009 года валюта баланса Банка составляет 2,5 млрд. руб. (по данным ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»).

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

В настоящее время ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» входит в число лидеров Ивановского региона по уровню развития филиальной сети. По состоянию на 1 января 2009 года в составе Банка функционировало 2 филиала и 14 внутренних структурных подразделений, все на территории Центрального федерального округа: 1 филиал и 12 внутренних структурных подразделений – в Ивановской области и 1 филиал и 2 внутренних структурных подразделения в Москве и Московской области. В 2008 году Банком было открыто 4 внутренних структурных подразделения в Ивановской области, из них одно – в декабре.

В 2008 году Банк не осуществлял операции в других географических регионах.

Несмотря на существование жесткой конкуренции, ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» устойчиво входит в группу лидеров регионального рынка банковских услуг. Так, на конец 2008 года по совокупности показателей Банку продолжает принадлежать около 10% рынка банковских продуктов и услуг Ивановской области.

В целом, достигнутые в 2008 году результаты, свидетельствуют об активной позиции Банка на банковском рынке.

## **2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»**

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2008 году, как и в предыдущие годы остались кредитование, расчетно – кассовое обслуживание, операции с ценными бумагами, валютные операции.

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

### **3.1. Общие показатели деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2008 году**

По итогам работы ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2008 году:

- величина собственных средств (капитала) возросла на 70% и составила 354,1 млн. руб.;
- неиспользованная прибыль Банка за 2008 год составила 18,2 млн. руб.;
- валюта баланса в целом по Банку за 2008 год возросла на 3,13% и по состоянию на 01.01.2009 г. составила 2 491,4 млн. руб.

Основными группами пассивов ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2008 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2009 г. 2 108,5 млн. руб. или 84,6% всех банковских ресурсов. Всего за 2008 год рост вкладов физических лиц составил 20,4%, в том числе за IV кв. 2008 года объем вкладов увеличился на 2,95%.

За отчетный год источники собственных средств, рассчитанные в соответствии с порядком составления соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», возросли на 69,8% и составили 14,5% банковских ресурсов. Увеличение собственных средств произошло вследствие увеличения уставного капитала Банка на 140 млн. руб., а также за счет прибыли 2008 года.

Основными группами активов Банка в 2008 году остались:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой приходится по состоянию на 01.01.2009 г. 71,6% всех активов банка;
- высоколиквидные активы (касса, остатки на корреспондентских счетах), составившие на 01.01.2009 г. 13,6% всех активов банка;
- основные средства Банка, составившие 4,2% активов;

Чистые вложения Банка в портфель ценных бумаг за 2008 год сократились почти в два раза и по состоянию на 01.01.2009 г. их объем составил 1,2% активов.

### 3.2. Операции кредитования

Общий объем кредитов, предоставленных в 2008 году, составил 3 664,1 млн. руб., из них 4,94% выдано в иностранной валюте.

В целом, по сравнению с предшествующим годом, кредитный портфель Банка, возрос на 71,6%, и по состоянию на 1 января 2009 года чистая ссудная задолженность составила 1 784,3 млн. руб.

Основной объем кредитных вложений Банка в 2008 году приходится на Ивановскую область – 70% от кредитного портфеля Банка. Доля вложений Банка в другие регионы (в том числе, Москва и Московская область) составляет 30%.

Доля просроченных кредитов в портфеле Банка за отчетный год сократилась и на 01.01.2009 г. составила 0,32%.

Структура кредитного портфеля Банка за 2008 год не претерпела значительных изменений:

|  | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2008 г. |
|--|------------------|------------------|
| <b>Юридическим лицам, из них:</b>      | <b>69,06%</b>    | <b>68,66%</b>    |
| - оптовая и розничная торговля         | 30,11%           | 33,22%           |
| - обрабатывающие производства          | 9,84%            | 12,84%           |
| - строительство                        | 11,48%           | 10,95%           |
| - прочие виды деятельности             | 17,63%           | 11,65%           |
| <b>Индивидуальным предпринимателям</b> | <b>11,16%</b>    | <b>11,72%</b>    |
| <b>Физическим лицам</b>                | <b>19,78%</b>    | <b>19,62%</b>    |

В 2008 году Банк продолжал использовать такие инструменты, как гарантии и кредитные линии. Общий объем обязательств кредитного характера Банка возрос за отчетный год почти в два раза.

|  | на 01.01.2009 г. | на 01.01.2008 г. |
|--|------------------|------------------|
| Выданные банковские гарантии   | 106 957          | 48 201           |
| Безотзывные обязательства, в том числе, неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» | 213 772          | 109 279          |

*в тыс. 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 2008 году Банку удалось сохранить положительную динамику клиентской базы, а именно:

- за отчетный год, в банке открыто 965 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 25,6% больше, чем за предыдущий год;
- обороты по счетам клиентов возросли на 45,1% и составили 96,9 млрд. руб.

В настоящее время клиентами и партнерами Банка являются предприятия электроэнергетики, текстильной, машиностроительной, деревообрабатывающей отраслей экономики, торговли, муниципальные предприятия.

В рамках работы по обслуживанию населения, в отчетном году Банк продолжал оказывать физическим лицам такие услуги, как открытие и ведение банковских счетов и переводы средств без открытия счета, в том числе платежей клиентов в адрес поставщиков коммунальных услуг, в адрес торгово – сервисных предприятий, прием некоторых видов бюджетных платежей во всех подразделениях Банка, работающих на территории Ивановской области, осуществлял операции с инвестиционными и памятными монетами.

В конце 2008 года заключен договор с Департаментом социальной защиты населения Ивановской области, на основании которого Банком производятся различные денежные выплаты социального характера.

Являясь ассоциированным членом платежной системы Visa, в течение 2008 года банк продолжил работу с банковскими картами, в том числе обслуживание «зарплатных проектов» крупных предприятий, работающих на территории Ивановской и Московской областей. В отчетном году Банк

разработал и приступил к внедрению «зарплатных проектов» для бюджетных организаций. Объемы операций, проведенных клиентами с использованием банковских карт, за 2008 год возросли в 1,8 раза и составили 475 млн. руб.

Количество клиентов – держателей карт Банка, за 2008 год увеличилось на 43,9% и по состоянию на 01.01.2009 г. составило 4 671 человек.

### 3.4. Валютные операции

По величине влияния на финансовый результат Банка, по итогам отчетного года, с четвертого на третье место переместились валютные операции.

В 2008 году в рамках валютного обслуживания Банк продолжил предоставление услуг как юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам по следующим направлениям:

- 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).

*Осуществление валютного контроля.*

За 2008 год состав участников внешнеэкономической деятельности, обслуживаемых Банком, существенно не изменился. Клиентская база, по-прежнему, представлена юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

#### Итоги осуществления Банком экспортно – импортных операций по счетам клиентов в 2008 году

*в млн. единиц валюты*

|             | Объем принятых на обслуживание контрактов |        | Объем расчетов по экспортно-импортным операциям |        |
|-------------|---|--------|---|--------|
|             | Экспорт                                   | Импорт | Экспорт   | Импорт |
| Доллары США | 16,84                                     | 199,17 | 3,55  | 7,94   |
| ЕВРО        | 0,81                                      | 10,14  | 1,52  | 3,99   |
| Рубли РФ    | 265,43                                    | 90,56  | 1370,33   | 653,67 |

*Расчетные операции физических лиц.*

В течение отчетного года Банк осуществлял переводы иностранной валюты по поручению физических лиц. Сумма переводов из РФ составила 1043,38 тыс. долларов США, 6091,09 тыс. евро и 945,18 тыс. англ. фунтов стерлингов. Поступления на счета физических лиц за 2008 год составили 164,21 тыс. долларов США и 257,96 тыс. евро.

*Операции с наличной иностранной валютой.*

#### Объемы операций по покупке – продаже наличной иностранной валюты в операционных кассах банка за 2008 год

| Наименование операции | млн. долларов США |          |                       | млн. евро |          |                       |
|-----------------------|-------------------|----------|-----------------------|-----------|----------|-----------------------|
|                       | 2008 год          | 2007 год | Изменение за год, в % | 2008 год  | 2007 год | Изменение за год, в % |
| Покупка валюты        | 4,1               | 3,62     | +13.25%               | 2,67      | 1,04     | +156.73%              |
| Продажа валюты        | 5,27              | 4,07     | +29.48%               | 4,69      | 1,98     | +136.87%              |

### 3.5. Операции с ценными бумагами

В 2008 году Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- проведение собственных операций купли – продажи ценных бумаг;
- услуги по покупке/продаже ценных бумаг в рамках брокерского обслуживания клиентов;
- операции с векселями;
- депозитарное обслуживание клиентов.

Итоги проведения собственных операций купли – продажи ценных бумаг в 2008 году:

- общий оборот по покупке/продаже (без учета погашения) ценных бумаг на организованном рынке в 2008 г. составил 501,5 млн. руб. (с учетом уплаченного и

полученного купонного дохода, сделок РЕПО), из них 98,9% - сделки с корпоративными и банковскими облигациями.

- оборот по погашению облигаций, приобретенных банком, в 2008 г. составил 117,2 млн. руб.
- оборот по покупке ценных бумаг на внебиржевом рынке в 2008 г. составил 2,6 млн. руб. Банк покупал вне организованного рынка акции Сбербанка, РАО «ЕЭС России», ОАО «Газпром», ОАО «ЦентрТелеком», других эмитентов.

Брокерские операции с ценными бумагами:

- оборот по сделкам купли-продажи ценных бумаг на организованном рынке, заключенным в рамках оказания Банком брокерских услуг клиентам, за 2008 год составил 488,4 млн. руб.
- объем денежных средств на брокерских счетах на 01.01.2009 г. составил 0,7 млн. руб.;
- стоимость ценных бумаг на брокерских счетах на 01.01.2009 г. - 18,7 млн. руб.

В 2008 году в рамках бессрочной лицензии ФКЦБ РФ Банк продолжил оказание депозитарных услуг клиентам банка. На 01.01.2009 г. количество открытых счетов депо владельцев ценных бумаг в депозитарии банка составляет 3 923.

### **3.6. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию).**

К существенным изменениям, произошедшим в своей деятельности в течение 2008 года, Банк относит:

- и Увеличение уставного капитала Банка на 140 млн. руб. до 264 млн. руб.
- и Открытие четырех новых внутренних структурных подразделений в Иваново и Ивановской области. В Иваново открылся дополнительный офис «Северный», в городах Ивановской области приступили к обслуживанию клиентов дополнительные офисы «Комсомольский», «Кохомский» и «Лежневский».

Событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) за 2008 год в деятельности Банка не отмечено.

## **4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»**

Декларируемые основные цели и задачи стратегии развития ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на 2009 год остаются прежними, а, именно, основными целям деятельности Банка в соответствии с Уставом выступают:

- получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью обеспечения выплаты части чистой прибыли (дивидендов) акционерам Банка;
- развитие товарно-денежных и рыночных отношений путем предоставления Банком всего комплекса банковских услуг на основании лицензий, выданных Банком России;
- содействие развитию промышленной и социальной сфер деятельности путем финансирования и кредитования.

Для достижения поставленных целей ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» 2009 году продолжит решение следующих задач:

- разрабатывать и внедрять новые для Банка продукты;
- проводить работу по привлечению новых клиентов;
- постоянно проводить работу по увеличению собственных средств (капитала) Банка;
- проводить мероприятия по снижению себестоимости предоставляемых услуг;
- регулярно повышать профессиональный уровень персонала;
- расширять сеть внутренних структурных подразделений Банка.

Приоритетными направлениями для достижения поставленных перед ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» целей и задач в 2009 году являются:

1. Увеличение собственных средств (капитала), что позволит:
  - усилить внешнюю имиджевую и инвестиционную привлекательность Банка;
  - устранить риски невыполнения нормативов.
2. Увеличение доли рынка ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в Ивановском регионе, в том числе:

- Расширение клиентской базы Банка как за счет клиентов – юридических лиц, так и за счет активизации работы с физическими лицами.
- Открытие новых внутренних структурных подразделений Банка.
- Активизация работы с физическими лицами за счет расширения ассортимента розничных продуктов Банка.
- В 2009 году Банк продолжит реализацию проекта по выпуску пластиковых карт международных платежных систем.

В 2009 году планируется открытие новых внутренних структурных подразделений Банка (3 в Ивановской области в городах Фурманов, Кинешма, с. Ново-Талицы Ивановского района и 1 в городе Юбилейный Московской области).

3. Получение лицензии на работу с драгоценными металлами
4. Дальнейшая активизация работы на рынке МБК
5. Развитие новых направлений деятельности на рынке ценных бумаг
6. Поиск дополнительных источников ресурсов
7. Развитие новых направлений кредитования

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

Годовым общим собранием акционеров принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2007 года (протокол годового собрания акционеров № 14/2008 от 11.04.2008 г.).

## **6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»**

Как и в предшествующие годы, в отчетном году ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на постоянной основе осуществлял контроль и управление рисками:

- кредитный риск
- риск потери ликвидности
- процентный риск
- рыночный риск (фондовый и валютный риски)
- операционный риск
- правовой риск и риск потери деловой репутации

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

### *Кредитный риск*

Для управления, минимизации и контроля уровня кредитного риска банк производит:

- ü 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.
- ü диверсификацию своих вложений в зависимости от видов, сроков вложений, а так же принимается во внимание распределение рисков по экономическим секторам;
- ü классификацию всех активов Банка по группам риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ;
- ü оценку концентрации крупных кредитных рисков.

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.

Координацию кредитной работы осуществляет кредитный комитет Банка – постоянный рабочий орган 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.

Решение о предоставлении денежных средств и условий их предоставления принимается на основе анализа финансового состояния заемщика, уровня его кредито- и платежеспособности, качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения, расчета достаточности предоставленного обеспечения по размещаемым денежным средствам с учетом причитающихся процентов и возможных издержек Банка, оценки рисков, связанных с кредитованием клиента.

В Банке на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

По состоянию на 1 января 2009 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 21,8% от величины собственных средств (капитала) банка.

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

#### *Риск потери ликвидности*

Порядок управления ликвидностью в Банке, включая процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, а также эффективный контроль за ее состоянием, определен в Положении о системе управления и контроля банковскими рисками в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».

Управление ликвидностью Банка осуществляется на основе проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

Для 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 соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

#### **Выполнение Банком нормативов ликвидности в 2008 году.**

| <b>Наименование показателя</b>                                | <b>01.01.2008 г.</b> | <b>01.04.2008 г.</b> | <b>01.07.2008 г.</b> | <b>01.10.2008 г.</b> | <b>01.01.2009 г.</b> |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Мгновенная ликвидность (Н2)<br>(минимальное значение 15%)     | 75,8%                | 68,45%               | 79,40%               | 57,04%               | 52,56%               |
| Текущая ликвидность (Н3)<br>(минимальное значение 50%)        | 82,7%                | 91,73%               | 109,1%               | 72,38%               | 63,30%               |
| Долгосрочная ликвидность (Н4)<br>(максимальное значение 120%) | 85,5%                | 50,64%               | 96,35%               | 91,92%               | 54,72%               |

#### *Процентный риск*

С целью минимизации риска возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам, Банк использует следующие основные подходы:



- придерживается 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;
- осуществляет мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики;
- осуществляет расчет процентного риска по инструментам торгового портфеля.

Кроме того, в Банке используются правила и процедуры управления процентным риском, проводится стресс-тестирование и измерение процентного риска.

Результатом осуществления перечисленного комплекса мероприятий явилось сохранение необходимой нормы доходности банковских операций и получение положительного финансового результата по итогам 2008 года.

#### *Рыночный риск (фондовый и валютный риски)*

Основным направлением концентрации фондового риска в деятельности Банка в 2008 году остались 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.

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).

В результате, на протяжении всего отчетного года, концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка. Банк поддерживал сбалансированную валютную позицию, что позволило избежать убытков от резких колебаний курсов иностранных валют (в том числе, в период девальвации российской валюты).

#### **Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции в 2008 году.**

| <b>Наименование показателя</b>   | <b>01.01.2008 г.</b> | <b>01.04.2008 г.</b> | <b>01.07.2008 г.</b> | <b>01.10.2008 г.</b> | <b>01.01.2009 г.</b> |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка | 3,2914               | 2,3978               | 1,2465               | 1,3542               | 3,6005               |

#### *Операционный риск*

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

В течение 2008 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.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг операционного риска. В целях осуществления мониторинга в Банке создана система индикаторов уровня операционного риска, установлены лимиты. В качестве индикаторов используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных сотрудников Банка;

- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком / внешними органами контроля;
- время и продолжительность простоя информационно-технологических систем, используемых при проведении банковских операций.

За 2008 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 (Н1ОР). По состоянию на 01.01.2009 г. уровень показателя составил 14,16%.

**Динамика показателя достаточности собственного капитала Банка,  
рассчитанного с учетом операционного риска, в 2008 году**

| Отчетная дата    | Значение Н1ОР, в% | Допустимый уровень Н1ОР, в% |
|------------------|-------------------|-----------------------------|
| на 01.01.2008 г. | 11,00             | 10% и выше                  |
| на 01.04.2008 г. | 18,58             |                             |
| на 01.07.2008 г. | 14,13             |                             |
| на 01.10.2008 г. | 13,31             |                             |
| на 01.01.2009 г. | 14,16             |                             |

\* установлен Таблицей №2 Положения «Об организации системы управления и контроля операционным риском в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

*Правовой риск и риск потери деловой репутации*

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:

- ü 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;
- ü доведение информации о выявленных рисках до органов управления Банка;
- ü разработка мер по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации;
- ü определение и оценку основных показателей для оценки уровня правового риска и риска потери деловой репутации;
- ü минимизацию правового риска и риска потери деловой репутации путем:
  - стандартизации банковских операций и других сделок;
  - анализ влияния различных факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
  - на постоянной основе мониторинг изменений законодательства РФ и постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ;
  - другие меры в соответствии с действующим законодательством РФ и внутренними документами Банка.

За 2008 год концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

**7. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2008 году (в соответствии с п. 3.6. Постановления ФКЦБ РФ № 17/пс от 31.05.2002 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, а также сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в 2008 году не совершались.

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

Состав наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» на 01 января 2009 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 «ЕВРОАЛЪЯНС» в течение отчетного года не владели акциями Банка.

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

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 «Автомашсельхоз-холдинг»                      | Советник генерального директора     |
| Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС» | 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 «ЕВРОАЛЪЯНС» | 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 «ЕВРОАЛЪЯНС» | Член наблюдательного совета |

4. Чередниченко 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        |
| Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС» | 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 |

Изменение состава наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение 2008 года:

До 07.10.2008 г. в наблюдательный совет вместо Отришко И.И. и Чередниченко Н.Н. входили соответственно:

1. Филипенко И.А.

Год рождения: 1963.

Сведения об образовании: 1988 г. Московский институт управления им. С. Орджоникидзе, организация управления производством.

2. Айтмамбетов Т.О.

Год рождения: 1968 г.

Сведения об образовании: 1991 г. Московский физико-технический институт, прикладная математика.

Единоличный 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»:*

1. Суглобова Маргарита Владимировна – Председатель правления
2. Алтухова Алла Игоревна
3. Ильин Константин Юрьевич
4. Куликова Александра Павловна

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. 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 коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС» | Управляющий Московским филиалом |

3. 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 |

4. 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» | Главный бухгалтер |

Изменения состава правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение 2008 года:

С 24.10.2008 г. из состава правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» выбыла в связи с ее увольнением Крестова И.В.

#### **9. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2008 году**

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя правления Банка, выплачиваемого по результатам 2008 года, определяются контрактом, заключенным между Председателем правления и Банком.

Членам наблюдательного совета и Правления в 2008 году вознаграждение (компенсация расходов) не предусматривалось.

#### **10. 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 «ЕВРОАЛЪЯНС» Председатель правления учитывает интересы третьих лиц, в том числе кредиторов общества, государства и муниципальных образований, на территории которых находится ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».

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

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

## **11. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»**

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

**Председатель правления  
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»**

**М.В. Суглобова**

**Главный бухгалтер**

**А.П. Куликова**

Исп. Костромская А.С.  
Тел. (4932) 41 – 15 – 69  
E – mail: [ask@euroalliance.ru](mailto:ask@euroalliance.ru)