

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Решением наблюдательного совета

ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

(протокол б/н от «б» марта 2008 г.)

УТВЕРЖДЕН:

Решением годового общего собрания

акционеров ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»

(протокол 14/2008 от «11» апреля 2008 г.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»
за 2007 год

г. Иваново
2008 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2007 году.....	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»..	3
3. ОТЧЕТ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	3
3.1. Общие показатели деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2007 году.....	3
3.2. Операции кредитования.....	4
3.3. Расчетно – кассовое обслуживание	4
3.4. Операции с ценными бумагами.....	5
3.5. Валютные операции.....	5
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
4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	6
5. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ.....	7
ПО АКЦИЯМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	7
6. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	8
7. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2007 году (в соответствии с п. 3.6. Постановления ФКЦБ № 17/пс от 31.05.2002 г.).....	11
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	11
9. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2007 году.....	13
10. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ.....	13
11. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	14

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2007 году

В 2007 году ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» сохранил свои позиции на рынке по всем ключевым направлениям деятельности.

По итогам работы за 2007 год Банк продолжает входить в число 500 крупнейших банков России по показателям величины балансовой прибыли, ликвидных активов, депозитного и кредитного портфелей. В рейтинге российских банков по величине чистых активов Банк улучшил свои показатели, переместившись с 450 на 421 место.

Несмотря на существование жесткой конкуренции, ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» устойчиво входит в группу лидеров регионального рынка банковских услуг. Так, на конец 2007 года по совокупности показателей Банку продолжает принадлежать около **10%** рынка банковских продуктов и услуг Ивановской области.

В целом, достигнутые в 2007 году результаты, свидетельствуют об активной позиции Банка на банковском рынке.

СПРАВОЧНО. По состоянию на 01.01.2008 г. без учета дополнительных офисов и операционных касс в Ивановской области работает 21 филиал иногородних банков, 5 региональных банков, и 3 их филиала.

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2007 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 2007 году

По итогам работы ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2007 году:

- **величина собственных средств (капитала)** возросла на 15,4% и составила **208,3 млн. руб.;**
- **прибыль** Банка до налогообложения по данным бухгалтерского учета за 2007 год сохранилась на уровне 2006 года и составила **39,1 млн. руб.;**
- **валюта баланса в целом** по Банку за 2007 год возросла на 36,8% и по состоянию на 01.01.2008 г. составила 2 638,2 млн. руб. (в соответствии с ф. 101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета»).

Основными группами **пассивов** ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2007 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2008 г. 2 190 млн. руб. или 90,7% всех банковских ресурсов. Всего за 2007 год средства клиентов возросли на 46,9%, при этом, рост вкладов физических лиц составил 44,1%.

За отчетный год источники собственных средств, рассчитанные в соответствии с порядком составления ф. 806 «Бухгалтерский баланс публикуемая форма», возросли на 51,1% и составили 8,6% банковских ресурсов. Рост собственных средств обусловлен увеличением уставного капитала Банка, а так же ростом прибыли 2007 года.

Основными группами **активов** Банка в 2007 году остались:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой приходится по состоянию на 01.01.2008 г. 52,9% всех активов банка;
- высоколиквидные активы (касса, остатки на корреспондентских счетах), составившие на 01.01.2008 г. 38,5% всех активов банка;
- портфель ценных бумаг в размере 2,5% активов;
- основные средства Банка, составившие 3,4% активов.

Сумма активов Банка в 2007 году возросла в основном за счет роста кредитного портфеля Банка. В целом, по сравнению с предшествующим годом, кредитный портфель Банка возрос на 32,8% и по состоянию на 1 января 2008 года чистая ссудная задолженность составила 1 277,2 млн. руб.

В течение 2007 года произошло сокращение портфеля ценных бумаг на 54,7%, что было обусловлено объективными факторами. В августе – сентябре 2007 года вследствие мирового кризиса ликвидности, связанного с потерями на рынке ипотечных ценных бумаг США, Банком принято решение о снижении объемов вложений в ценные бумаги в целях регулирования рыночных рисков.

3.2. Операции кредитования

Общий объем кредитов, предоставленных в 2007 году, составил 2 126,1 млн. руб., из них 6,1% выдано в иностранной валюте.

Основной объем кредитных вложений Банка в 2007 году приходится на Ивановскую область – 76% от всего кредитного портфеля Банка, доля вложений Банка в другие регионы (в том числе, Москва и Московская область) составляет 24%.

Доля просроченных кредитов в портфеле Банка сократилась и на 01.01.2008 г. составила 0,47%.

По состоянию на 01.01.2008 г. сложилась следующая структура кредитного портфеля Банка:

Юридическим лицам, из них:	68,66%
- оптовая и розничная торговля	33,22%
- обрабатывающие производства	12,84%
- строительство	10,95%
- прочие виды деятельности	11,65%
Индивидуальным предпринимателям	11,72%
Физическим лицам	19,62%

В 2007 году Банк продолжал использовать такие инструменты как гарантии и кредитные линии.

Обязательства кредитного характера Банка составили:

	на 01.01.2007 г.	на 01.01.2008 г.
Банковские гарантии	16 393	48 201
Неиспользованные кредитные линии	94 669	67 424
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	9 712	41 852

Банк заинтересован в долгосрочном и взаимовыгодном сотрудничестве и приветствует, когда кредитование рассматривается заемщиком как часть такого сотрудничества. Приоритетным в данной сфере деятельности Банк считает эффективную работу предприятий - заемщиков, а так же прибыльность и надежность кредитных операций.

3.3. Расчетно – кассовое обслуживание

По величине влияния на финансовый результат Банка на втором месте после кредитования, по-прежнему, находится расчетно – кассовое обслуживание.

В 2007 году Банку удалось сохранить положительную динамику клиентской базы, а именно:

- за отчетный год, в банке открыто 768 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- обороты по счетам клиентов возросли на 21,5% и составили 66,8 млрд. руб.

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

В рамках работы по обслуживанию физических лиц, 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 течение 2007 года банк продолжил работу с банковскими картами, в основном платежной системы Visa. Объемы операций, проведенных клиентами с использованием банковских карт, за 2007 год возросли в 3,1 раза и составили 266,3 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2008 г. Банком выпущено 3309 карт, в том числе 65 овердрафтных.

3.4. Операции с ценными бумагами

В 2007 году Банк поддерживал следующие направления:

- 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 2007 году:

- общий оборот по покупке/продаже (без учета погашения) ценных бумаг на организованном рынке в 2007 г. составил 689,6 млн. руб. (с учетом уплаченного и полученного купонного дохода), из них 97% - сделки с корпоративными и банковскими облигациями.
- оборот по погашению облигаций, приобретенных банком, в 2007 г. составил 177,6 млн. руб.
- оборот по покупке ценных бумаг на внебиржевом рынке в 2007 г. составил 18,2 млн. руб. Банк покупал вне организованного рынка акции Сбербанка, РАО «ЕЭС России», ОАО «Газпром», ОАО «ЦентрТелеком», ОАО «ГМК «Норильский никель», 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 2007 год составил 1 025, 2 млн. руб., что более чем в 2 раза превышает аналогичный показатель 2006 года;
- объем денежных средств на брокерских счетах на 01.01.2008 г. составил 1,9 млн. руб.;
- стоимость ценных бумаг на брокерских счетах на 01.01.2008 г. - 42,4 млн. руб.

Депозитарные услуги:

В 2007 году в рамках бессрочной лицензии ФКЦБ РФ Банк продолжил оказание депозитарных услуг клиентам банка. На 01.01.2008 г. количество открытых счетов депо владельцев ценных бумаг в депозитарии банка составляет 4 058.

3.5. Валютные операции

В 2007 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 2007 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 2007 году

в млн. единиц валюты

	Объем принятых на обслуживание контрактов		Объем расчетов по экспортно-импортным операциям	
	Экспорт	Импорт	Экспорт	Импорт
Доллары США	50,52	95,97	6,17	5,70
ЕВРО	0,58	2,81	1,65	3,58
Рубли РФ	200,35	45,75	440,84	45,78

Расчетные операции физических лиц.

В течение отчетного года Банк осуществлял переводы иностранной валюты по поручению физических лиц. Сумма переводов из РФ составила 1842,32 тыс. долларов США и 2549,66 тыс. евро и 506,96 тыс. англ. фунтов стерлингов. Поступления на счета физических лиц за 2007 год составили 563,56 тыс. долларов США и 123,73 тыс. евро и 1,07 тыс. англ. Фунтов стерлингов.

Операции с наличной иностранной валютой.

Объемы операций по покупке – продаже наличной иностранной валюты в операционных кассах банка за 2007 год

Наименование операции	млн. долларов США			млн. евро		
	2006 год	2007 год	Изменение за год, в %	2006 год	2007 год	Изменение за год, в %
Покупка валюты	4,42	3,62	-18%	0,67	1,04	+55%
Продажа валюты	4,47	4,07	-9%	1,22	1,98	+62,3%

Операции на валютном рынке.

- покупка 9,5 млн. долларов США и 5,0 млн. евро и 0,51 млн. англ. фунтов стерлингов;
- продажа 10,74 млн. долларов США и 1,63 млн. евро.

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 2007 года, Банк относит:

- ✓ Увеличение уставного капитала Банка на 51 млн. руб. до 124 млн. руб.
- ✓ Открытие новых дополнительных офисов «Южский» в г. Юже Ивановской области и операционного офиса «Неждановский» в г. Иваново, а так же операционного офиса «Беляево» в Москве.
- ✓ Расширение перечня услуг для физических лиц, в том числе введение в действие в Шуйском филиале и внутренних структурных подразделениях Банка, работающих на территории Ивановской области, программы кредитования физических лиц «На неотложные нужды».

Событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) за 2007 год в деятельности Банка не отмечено.

4. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Декларируемые основные цели и задачи стратегии развития ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на 2008 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 сферам деятельности путем финансирования и кредитования.

Для достижения поставленных целей ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» 2008 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 2008 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:

- Увеличение доли рынка планируется проводить путем расширения 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 2008 году Банк продолжит реализацию проекта по выпуску пластиковых карт международных платежных систем.

3. Дальнейшее развитие сети подразделений ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» – в 2008 году планируется открытие новых внутренних структурных подразделений на территории Ивановской области (в городах Иваново, Кохма, Кинешма, Фурманов, Комсомольск, Лежнево).

4. Получение лицензии на работу с драгоценными металлами

5. Дальнейшая активизация работы на рынке МБК

6. Развитие новых направлений деятельности на рынке ценных бумаг

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 2006 года, нераспределенная прибыль 2005 года в сумме 12 072 тыс. рублей и прибыль по итогам 2006 года в сумме 27 735 тыс. рублей (протокол годового собрания акционеров № 10/2007 от 17.04.2007 г.) распределена следующим образом:

- в «Резервный фонд» в сумме 1 417 тыс. рублей (5,1 % от прибыли 2006 года);
- в «Фонд социального развития банка» в сумме 14 072 тыс. рублей, в том числе за счет нераспределенной прибыли 2005 года в сумме 12 072 тыс. рублей.

Остаток нераспределенной прибыли 2006 года на 01.01.2008 г. составил 24 918 тыс. рублей.

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 банковскими рисками ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

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.

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 так же порядок и периодичность оценки ликвидности залога;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- иные существенные положения.

Риск потери ликвидности

Общие положения по политике управления ликвидностью банка определены в кредитной и депозитной политике банка, положении о системе управления и контроля банковскими рисками. Основным документом банка по управлению и контролю состояния ликвидности является «Положение о порядке управления ликвидностью банка в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

В Положении учтены рекомендации Банка России, изложенные в письме № 139-Т от 27.07.2000 г.

Система управления ликвидностью Банка включает в себя систему управления текущей платежной позицией и систему управления ликвидностью баланса банка.

В банке существует информационная система для сбора и анализа информации о состоянии ликвидности, в которой участвуют Департамент казначейства, Управление кредитования,

Управление ценных бумаг, валютное управление, соответствующие подразделения филиалов и внутренних структурных подразделений банка.

Для анализа риска потери ликвидности на ежедневной основе Банком проводится оценка соответствия фактических значений нормативов ликвидности и размеров принимаемых рисков при привлечении и размещении средств предельным значениям Н2, Н3 и Н4, установленным Инструкцией ЦБ РФ № 110-И. В рамках анализа ликвидности так же на ежедневной основе определяется концентрация кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

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.

В результате, в течение всего отчетного года, Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Выполнение нормативов ликвидности в 2007 году

Наименование показателя	01.01.2007 г.	01.04.2007 г.	01.07.2007 г.	01.10.2007 г.	01.01.2008 г.
Мгновенная ликвидность (Н2) <i>(минимально допустимое значение, установленное Банком России 15%)</i>	64,5%	63,9%	63,7%	60,5%	75,8%
Текущая ликвидность (Н3) <i>(минимально допустимое значение, установленное Банком России 50%)</i>	72,4%	69,0%	79,4%	81,1%	83,7%

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 2007 года.

Рыночный риск (фондовый и валютный риски)

Основным направлением концентрации фондового риска в деятельности Банка в 2007 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.

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).

Операционный риск

Порядок организации системы управления и контроля операционным риском в Банке определен в «Положении об организации системы управления и контроля операционным риском в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

Управление операционным риском осуществляется на транзакционном уровне (на уровне операций) и портфельном уровне (в целом по Банку) и включает следующие этапы:

- выявление, идентификация и регистрация операционного риска;
- анализ и оценка идентифицированных операционных рисков;
- мониторинг (наблюдение) эффективности системы управления операционными рисками;
- минимизация возникающих операционных рисков;
- контроль соблюдения установленных правил и процедур по управлению операционным риском;
- составление отчетности по операционным рискам.

Основными целями управления операционным риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности являются:

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

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:

- ✓ 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;
 - анализ влияния различных факторов правового риска на показатели деятельности Банка;
 - осуществление 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.

7. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2007 году (в соответствии с п. 3.6. Постановления ФКЦБ № 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 2007 году не совершались.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Состав наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на 01 января 2008 года:

1. Филипенко Игорь Альбертович - Председатель
2. Суглобова Маргарита Владимировна
3. Усов Владимир Александрович
4. Чередниченко Наталья Николаевна
5. Айтмамбетов Тимур Олегович

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. Филипенко И.А.

Год рождения: 1963.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Общество с ограниченной ответственностью «Сальтерс»	Финансовый директор
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 «СТРОЙТЭКС»	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
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС»	Член наблюдательного совета
Закрытое акционерное общество Промышленная компания «АВРОРА-ФАВОРИТ»	Генеральный директор
Общество с ограниченной ответственностью «Либбора»	Генеральный директор

5. Айтмамбетов Т.О.

Год рождения: 1968 г.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС»	Член наблюдательного совета
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС» Московский филиал	Советник управляющего Московского филиала
Общество с ограниченной ответственностью «Ребранд»	Генеральный директор

Состав наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» в течение 2007 года не изменялся.

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

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

Состав правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»:

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

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

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

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

5. Крестова И.В.

Год рождения: 1957 г.

Сведения об образовании: 1979 г. Ивановский государственный университет, юрист

Должности, занимаемые в настоящее время:

организация	должность
Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Заместитель начальника юридического управления

Состав правления ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в течение 2007 года не изменялся.

9. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2007 году

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя правления Банка, выплачиваемого по результатам 2007 года, определяются контрактом, заключенным между Председателем правления и Банком.

Членам наблюдательного совета и Правления в 2007 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 «ЕВРОАЛЪЯНС» обеспечивает возможность свободного и необременительного доступа к информации об ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС».

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 «ЕВРОАЛЪЯНС» осуществляется контроль за использованием конфиденциальной и служебной информации. Практика корпоративного поведения ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» 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