

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Решением наблюдательного совета

ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

(протокол б/н от 15 марта 2011 года.)

УТВЕРЖДЕН:

Решением годового общего собрания

акционеров ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

(протокол № 21/2011 от 15 апреля 2011 года.)

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»
за 2010 год

г. Иваново
2011 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2010 году	3
2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»...3	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 2010 году	3
2.1. Операции кредитования.....	4
2.2. Расчетно – кассовое обслуживание	5
2.3. Валютные операции	5
2.3. Операции с ценными бумагами	6
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)..	7
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ.....	7
5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	7
6. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	8
7. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».....	8
8. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2010 году (в соответствии с п. 8.2.3. Приказа ФКЦБ РФ № 06-117/пз-н от 10.10.2006 г.).....	13
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	13
10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2010 году	16
11. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ	16
12. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ИНЫМ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»	16

1. ПОЛОЖЕНИЕ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» В ОТРАСЛИ В 2010 году

ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», именуемый в дальнейшем Банк, создан по решению Собрания пайщиков-учредителей Банка «Рамбурс» (протокол № б/н от 09.03.1992 г.)

20.04.1999 г., на основании решения внеочередного общего 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".

Генеральная лицензия Банка России от 10.10.2006 г. за № 1781.

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.

Местонахождение Банка: 153000, г. Иваново, ул. Станко, д.13

Банк в своей деятельности руководствуется Уставом Банка, утвержденным общим собранием акционеров (протокол №17/2002 от 22.05.2002 г.).

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 264,000 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 2011 года среди 998 кредитных организаций России, Банк занимает 404 место по величине активов – нетто, и 278 место по объему депозитов физических лиц. В 2010 году Банк отказался от агрессивного роста и придерживался консервативной политики в связи с сохраняющимися рисками и общей неопределенностью экономической ситуации.

По состоянию на 1 января 2011 года валюта баланса Банка составляет 3,3 млрд. руб. (по данным ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»). За 2010 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 комплекс банковских услуг предприятиям и организациям, индивидуальным предпринимателям и населению Ивановской области.

В отчетном году Банк сохранил позицию лидера Ивановского региона по уровню развития филиальной сети. По состоянию на 01.01.2011 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС», основан в 1993 г.). Кроме филиала, по состоянию на 1 января 2011 года в составе Банка функционирует 21 внутреннее структурное подразделение, все на территории Центрального федерального округа: 17 внутренних структурных подразделений в Ивановской области и 4 внутренних структурных подразделений в Москве и Московской области. В 2010 году Банком было открыто 2 внутренних структурных подразделения. Шуйский филиал был переведен в статус внутреннего структурного подразделения.

В 2010 году Банк не осуществлял операции в других географических регионах.

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

2. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2010 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 2010 году

По итогам работы ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2010 году:

- величина собственных средств (капитала) возросла на 2,05% и составила 368,4 млн. руб.;

- неиспользованная прибыль Банка за 2010 год составила 15,4 млн. руб.;
- валюта баланса в целом по Банку за 2010 год практически не изменилась и по состоянию на 01.01.2011 г. составила 3 326,7 млн. руб.

Основными группами пассивов ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 2010 году остались привлеченные средства клиентов, составившие на 01.01.2011 г. 2 928 млн. руб. или 88% всех банковских ресурсов. Средства клиентов за 2010 год увеличились в основном за счет прироста вкладов физических лиц. Объем вкладов за отчетный год увеличился на 8,3% или на 136,3 млн. руб.

За отчетный год источники собственных средств, рассчитанные в соответствии с порядком составления соответствующего раздела ф. 806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», возросли на 2,3% и составили 11,3% банковских ресурсов.

Основными группами активов Банка в 2010 году остались:

- чистая ссудная задолженность, на долю которой приходится по состоянию на 01.01.2011 г. 51,4% всех активов банка;
- высоколиквидные активы (касса, остатки на корреспондентских счетах), составившие на 01.01.2011 г. 24,2% всех активов банка;
- объем чистых вложений Банка в портфель ценных бумаг, возросший с начала отчетного года с 1,2% до 18,7% активов;
- основные средства Банка, составившие 4% активов.

2.1. Операции кредитования

Оценивая динамику изменения показателей кредитного портфеля Банка в отчетном периоде, необходимо учитывать сохранение повышенного уровня кредитного риска на фоне сохранения общей неблагоприятной ситуации в российской экономике, особенно в первой половине 2010 года. 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 сократился на 20% или на 429,4 млн. руб., и по состоянию на 1 января 2011 года чистая ссудная задолженность составила 1 708,6 млн. руб.

Сокращение кредитного портфеля объясняется диверсификацией активов Банка. Так, объемы вложений в депозиты Банка России за 2010 год сократились на 105,9 млн. руб. (до 447,22 млн. руб. на конец года), при этом, существенно возросли вложения Банка в портфель высоколиквидных ценных бумаг надежных эмитентов.

Фактически, чистая ссудная задолженность по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики, за период с начала 2010 года сократилась на 323,5 млн. руб. и по состоянию на 01.01.2011 г. составила 1 261,1 млн. руб.

Общий объем кредитов, предоставленных в 2010 году предприятиям и организациям реального сектора экономики и населению (без учета депозитов в Банке России), сократился на 11% по сравнению с предыдущим годом, и составил 2 613,5 млн. руб., из них 4,6% выдано в иностранной валюте.

Основной объем кредитных вложений Банка в 2010 году по-прежнему приходится на Ивановскую область – 86,5% от кредитного портфеля Банка. Доля вложений Банка в другие регионы (в том числе, Москва и Московская область) составляет 14%.

Доля просроченных кредитов в кредитном портфеле Банка за отчетный год увеличилась и на 1 января 2011 года составила 3,3%.

Необходимо отметить, что в целом объем просроченной задолженности в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ниже, чем в среднем по российским банкам. По данным ЦБ, в целом по России, по состоянию на 1 января 2011 года усредненная доля просроченной задолженности в кредитных портфелях банков составляет 4,7%.

Под все просроченную задолженность Банком сформированы резервы в размере 100% от величины просроченной задолженности.

Структура кредитного портфеля Банка за 2010 год существенных изменений не претерпела:

	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2010 г.
Юридическим лицам, из них:	78,96%	74,74%
- оптовая и розничная торговля	26,21%	42,84%
- обрабатывающие производства	20,74%	16,72%
- строительство	23,15%	11,6%
- прочие виды деятельности	8,86%	3,58%
Индивидуальным предпринимателям	8,61%	9,94%
Физическим лицам	12,43%	15,32%

Придерживаясь общей концепции минимизации кредитных рисков, Банк в отчетном году отказался от существенного наращивания объема обязательств кредитного характера.

	<i>в тыс. руб.</i>	
	на 01.01.2011 г.	на 01.01.2010 г.
Выданные банковские гарантии	20 362	18 415
Безотзывные обязательства, в том числе, неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт»	121 369	104 234

2.2. 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 возросли на 24% по сравнению с предыдущим годом.

В 2010 году Банку удалось сохранить положительную динамику клиентской базы:

- за отчетный год, в банке открыто 806 счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что на 15% больше, чем за предыдущий год;
- обороты по счетам клиентов возросли на 33,9% и составили 89 млрд. руб.

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

В рамках работы по обслуживанию населения, в отчетном году Банк оказывал 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, работающих на территории Ивановской области, осуществлял операции с инвестиционными и памятными монетами. Результатом проводимой работы стал рост объемов платежей и переводов физических лиц в 2010 году по сравнению с 2009 годом в 1,6 раза. Общий объем платежей и переводов физических лиц, проведенных Банком за 2010 год, превысил 700 млн. руб. Соответственно, комиссионные доходы Банка по данной статье так же возросли в 1,6 раза.

В 2010 году заключены договоры с МУ «Централизованная бухгалтерия № 1 управления образования администрации города Иванова», с Территориальным управлением социальной защиты населения по городскому округу Шуя и Шуйскому муниципальному району, а так же с Управлением социальной защиты населения Администрации города Иванова, на основании которых Банком производятся различные денежные выплаты социального характера.

Объемы операций, проведенных клиентами с использованием банковских карт ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», за 2010 год выросли на 52% по сравнению с 2009 годом и составили 967,2 млн. руб.

Количество клиентов – держателей карт Банка за отчетный год увеличилось на 12% и по состоянию на 01.01.2011 г. составило 6 975 человек.

2.3. Валютные операции

За 2010 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 2010 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).

Итоги осуществления Банком экспортно – импортных операций по счетам клиентов в 2010 году

в млн. единиц валюты

	Объем принятых на обслуживание контрактов		Объем расчетов по экспортно-импортным операциям	
	Экспорт	Импорт	Экспорт	Импорт
Доллары США	1,227	56,005	1,260	20,873
ЕВРО	1,28	6,697	0,505	6,194
Рубли РФ	535,024	354,308	1633,476	962,565

В течение отчетного года Банк осуществлял переводы иностранной валюты по поручению физических лиц. Сумма переводов из РФ по сравнению с предыдущим годом возросла в 1,4 раза и составила 1 195,3 тыс. долларов США, 2 515,4 тыс. евро и 178 тыс. англ. фунтов стерлингов.

Поступления на счета физических лиц за 2010 год по сравнению с 2009 годом возросли в 15 раз и составили 77,4 тыс. долларов США, 1456,5 тыс. евро и 6,4 тыс. англ. фунтов стерлингов.

Объемы операций по покупке – продаже наличной иностранной валюты в операционных кассах банка за 2010 год

Наименование операции	млн. долларов США			млн. евро		
	2010 год	2009 год	Изменение за год, в %	2010 год	2009 год	Изменение за год, в %
Покупка валюты	1.91	2.15	-11.16%	1.54	1.00	+ 54%
Продажа валюты	3.84	5.27	-27.13%	1.35	2.09	-35.41%

2.3. Операции с ценными бумагами

В 2010 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;
- депозитарное обслуживание клиентов.

Итоги проведения собственных операций купли – продажи ценных бумаг в 2010 году:

- общий оборот *по покупке/продаже/погашению ценных бумаг на организованном рынке* в 2010 г. составил 1 009,75 млн. руб. (с учетом уплаченного и полученного купонного дохода и сопутствующих комиссий).
- оборот *по сделкам РЕПО* в 2010 году составил 120,67 млн. руб. (с учетом сопутствующих комиссий).
- оборот *по покупке акций на внебиржевом рынке* в 2010 г. составил 14,86 млн. руб. Банк покупал вне организованного рынка акции, имеющие рыночные котировки.
- оборот *по покупке векселей* на внебиржевом рынке в 2010 году составил 130,50 млн. руб.,
- оборот *по покупке депозитных сертификатов* на внебиржевом рынке в 2010 году составил 60 млн. руб.

В связи с сохранением достаточно высокого уровня кредитного риска и сокращением на этом фоне кредитного портфеля, Банк в течение года диверсифицировал активы, нарастив объем вложений в портфель ценных бумаг. За отчетный год объем чистых вложений Банка в ценные бумаги возрос с 1,2% до 18,7% от валюты баланса Банка. По состоянию на 1 января 2011 года справедливая стоимость портфеля ценных бумаг Банка составила 621,2 млн. руб. К выбору эмитентов Банк подходит крайне консервативно, размещаясь только в высоколиквидные ценные бумаги надежных эмитентов 1 эшелона, входящие в Ломбардный список Банка России. За 2010 год доход от вложений в ценные бумаги возрос в 11 раз по сравнению с 2009 годом и составил 21,8 млн. руб.

Брокерские операции с ценными бумагами:

- оборот по сделкам купли-продажи ценных бумаг, заключенным в рамках оказания Банком брокерских услуг клиентам, за 2010 год составил 1 792,97 млн. руб. (с учетом уплаченного и полученного купонного дохода и сопутствующих комиссий). Кроме того, сделок РЕПО заключено на сумму 2 688,28 млн. руб.
- объем денежных средств на брокерских счетах на 01.01.2011 г. составил 17,43 млн. руб.;
- стоимость ценных бумаг на брокерских счетах на 01.01.2011 г. - 11,61 млн. руб.

В 2010 году в рамках бессрочной лицензии ФКЦБ РФ Банк оказывал депозитарные услуги клиентам банка. На 01.01.2011 г. количество открытых счетов депо владельцев ценных бумаг в депозитарии Банка составляет 125 шт.

Также, в рамках бессрочной лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, выданной ФСФР России, в отчетном году Банк предоставлял клиентам доступ к торговле фьючерсами и опционами на срочном рынке РТС.

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).

В течение 2010 года Банк осуществил внедрение системы бюджетирования и ввел жесткое лимитирование расходов. В рамках оптимизации административно – управленческих расходов Банка Шуйский филиал был переведен в статус внутреннего структурного подразделения (дополнительный офис «Шуйский»).

Событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) за 2010 год в деятельности Банка не было.

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

В течение 2010 года Банк при осуществлении своей деятельности использовал следующие виды энергетических ресурсов: бензин автомобильный, топливо дизельное, газ природный, уголь, тепловая энергия, электрическая энергия.

Объемы использованных Банком энергетических ресурсов за 2010 год:

Наименование энергетического ресурса	Единица измерения	Натуральное выражение, тыс. единиц	Денежное выражение тыс. рублей
Бензин автомобильный	тонны	15.01	435.85
Топливо дизельное	тонны	0.16	3.42
Газ природный	куб. м	90.07	358.65
Уголь	тонны	0,014	43.67
Электрическая энергия	кВт/ч	388.46	1612.70
Тепловая энергия	Гкал	0.14	142.20

5. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Декларируемые основные цели и задачи стратегии развития ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на 2011 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» 2011 году продолжит решение следующих задач:

- минимизация основных банковских рисков;
- снижение расходов и повышение внутренней эффективности, в том числе в части снижения себестоимости предоставляемых услуг;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка;
- повышение профессионального уровня персонала;
- привлечение новых клиентов;
- разработка и внедрение новых для Банка продуктов и услуг;
- расширение сети внутренних структурных подразделений Банка.

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

Годовым общим собранием акционеров принято решение не выплачивать дивиденды по итогам 2009 года.

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 осуществлял 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.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление и кредитный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет отдельное подразделение. Правление Банка утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск 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, кроме того возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

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. Департамент казначейства 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 недвижимость, 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.

По состоянию на 1 января 2011 года максимальная величина кредитного риска, рассчитанного по группе взаимосвязанных заемщиков, составила 23,8% от величины собственных средств (капитала) банка.

Доля просроченных кредитов *в кредитном портфеле Банка* за отчетный год увеличилась незначительно и на 1 января 2011 года составила 3,3%.

Под все просроченную задолженность Банком сформированы резервы в размере 100% от величины просроченной задолженности.

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

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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Оценку и контроль за риском ликвидности осуществляет Департамент казначейства, управление осуществляет Правление Банка. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из высоколиквидных долговых ценных бумаг, остатков на счетах в Банке России, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства, который обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности. Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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.

Управление ликвидностью Банка требует 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.

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 уровень ликвидности на достаточно высоком уровне и соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы ликвидности.

Выполнение Банком нормативов ликвидности в 2010 году.

Наименование показателя	01.01.2010 г.	01.04.2010 г.	01.07.2010 г.	01.10.2010 г.	01.01.2011 г.
Мгновенная ликвидность (Н2) (минимальное значение 15%)	60,53%	59,59%	50,61%	56,27%	54,62%
Текущая ликвидность (Н3) (минимальное значение 50%)	107,89%	108,93%	94,74%	110,79%	122,08%
Долгосрочная ликвидность (Н4) (максимальное значение 120%)	55,56%	56,88%	58,67%	70,76%	83,11%

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 управляет рыночным риском в соответствии с «Положением о системе управления и контроля рыночного риска в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» и его структурных подразделениях». Основной целью управления рыночным риском являются оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого. Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам и валютам. В этих целях Правление банка устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк подвержен **валютному риску**, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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 фоне стабилизации курсов валют, а так же благодаря сбалансированности валютных активов и пассивов Банка, концентрация валютного уровня риска на протяжении всего отчетного года являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

Выполнение Банком требований Банка России к величине открытой валютной позиции в 2010 году.

Наименование показателя	01.01.2010 г.	01.04.2010 г.	01.07.2010 г.	01.10.2010 г.	01.01.2011 г.
Размер открытой валютной позиции (ОВП), в % от величины собственных средств (капитала) Банка (максимальное значение – 20%)	1,0298	0,9623	0,8399	0,2859	0,8172

Процентный риск - риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, влияющих как на доходы Банка, так и на стоимость активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Правление банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги, а также ограничения на досрочные активные операции, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Правление Банка также утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам).

Результатом осуществления перечисленного комплекса мероприятий явилось сохранение необходимой нормы доходности банковских операций и получение положительного финансового результата по итогам 2010 года.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты.

Для минимизации риска Банк на постоянной основе:

- производит мониторинг текущей стоимости ценных бумаг торгового портфеля банка;
- осуществляет мониторинг соблюдения лимитов активов на операции с ценными бумагами, 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 делает прогнозы относительно изменения цен на финансовые активы в портфеле банка с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий.

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 «ЕВРОАЛЬЯНС».

В течение 2010 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.

В целях осуществления мониторинга операционного риска в Банке создана система индикаторов уровня операционного риска, установлены лимиты.

За 2010 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 01.01.2011 г. уровень показателя составил 16,17%.

Динамика показателя достаточности собственного капитала Банка, рассчитанного с учетом операционного риска, в 2010 году

Отчетная дата	Значение Н1ОР, в%	Допустимый уровень Н1ОР*, в%
на 01.01.2010 г.	16,29	10% и выше
на 01.04.2010 г.	18,23	
на 01.07.2010 г.	16,46	
на 01.10.2010 г.	16,77	
на 01.01.2011 г.	16,17	

* установлен Положением «Об организации системы управления и контроля операционным риском в ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Начиная с отчетности на 1 августа 2010 года, Банк так же осуществляет расчет операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009 г. Размер риска определен в сумме 30 002 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) начиная с отчетности на 1 августа 2010 года - в размере 40 процентов.

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 2010 год концентрация уровня риска являлась допустимой и не оказывала угрожающего воздействия на деятельность Банка.

8. О СДЕЛКАХ БАНКА В 2010 году (в соответствии с п. 8.2.3. Приказа ФКЦБ РФ № 06-117/пз-н от 10.10.2006 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 2010 году не совершались.

Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность:

Вид сделки	Заинтересованное лицо	Существенные условия	Орган управления, принявший решение об одобрении
Кредит	Председатель правления	сумма – 1,5 млн. руб., ставка – 11% годовых, срок – 2 года	Наблюдательный совет
Кредит	Член правления - Заместитель председателя правления	сумма – 0,4 млн. руб., ставка – 11% годовых, срок – 1,5 года	Наблюдательный совет
Кредит	Член правления - Директор департамента казначейства	сумма – 0,35 млн. руб., ставка – 11% годовых, срок – 3 года	Наблюдательный совет

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНАХ УПРАВЛЕНИЯ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Состав наблюдательного совета ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» на 01 января 2011 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 «Автомашсельхоз-холдинг»	Советник генерального директора
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 «ЕВРОАЛЬЯНС»	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 «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

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
5. Костромская Анна Сергеевна
6. Горшкова Любовь Михайловна
7. Сергеева Екатерина Сергеевна

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

5. 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»	Директор департамента казначейства

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 коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЬЯНС»	Начальник юридического управления

7. 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

10. КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ) ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА И ПРАВЛЕНИЯ В 2010 году

Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) Председателя правления Банка, выплачиваемого по результатам 2010 года, определяются контрактом, заключенным между Председателем правления и Банком.

Членам наблюдательного совета и правления в 2010 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

Главный бухгалтер

Е.С. Сергеева