

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС»  
по состоянию на 1 апреля 2015 года**

**г. Иваново  
2015 год**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ .....	3
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» .....	4
3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2015 ГОДА .....	5
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» .....	5
4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....	5
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	5
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	5
4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	5
4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	7
4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие .....	7
4.1.6. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	7
4.1.7. Информация о требованиях и обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенном налогообложении .....	7
4.1.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	7
4.1.9. Информация о стоимости прочих активов .....	8
4.1.10. Информация о средствах кредитных организаций .....	8
4.1.11. Информация о средствах на счетах клиентов .....	8
4.1.12. Информация о выпущенных долговых обязательствах .....	8
4.1.13. Информация о прочих обязательствах .....	9
4.1.14. Информация о величине уставного капитала .....	9
4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	9
4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов .....	9
4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков .....	9
4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам .....	10
4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов .....	10
4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ .....	10
5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	11
5.1 Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения .....	11
5.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	13
5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	15
5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года .....	16
5.5 Политика в области снижения рисков .....	17
5.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам .....	17
5.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года .....	18
5.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	18

## 1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» за 1 квартал 2015 года, обеспечивающей раскрытие информации о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах российских рублей и включает сопоставимые между собой показатели за 1 квартал 2015 года и 1 квартал 2014 года.

ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» (далее Банк) является кредитной организацией, созданной в форме открытого акционерного общества, осуществляет банковскую деятельность на территории Российской Федерации с апреля 1992 года. Полное фирменное наименование Банка – Открытое акционерное общество коммерческий инвестиционный банк «ЕВРОАЛЪЯНС».

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2015 г. Банк имеет филиал, расположенный в г. Москва (Московский филиал ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», основан в 1993 г.). Кроме филиала, в составе Банка функционируют 22 внутренних структурных подразделения, все на территории Центрального федерального округа: 20 внутренних структурных подразделений в Ивановской области и по одному в Москве и Московской области. В течение 1 квартала закрылось одно внутреннее структурное подразделение – дополнительный офис в г. Фурманов

Деятельность Банка регулируется Уставом, утвержденным общим собранием акционеров (протокол №17/2002 от 22.05.2002 г.), последние изменения в Устав ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС» №7 внесены Наблюдательным советом Банка (протокол б/н от 25.12.2012 г.)

Величина оплаченного уставного капитала Банка по состоянию на 01.04.2015 г. составляет 264 000 тыс. руб.

Органами управления Банка являются общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления.

Существенных изменений, а также событий, оказавших или способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость, политику (стратегию) ОАО КИБ «ЕВРОАЛЪЯНС», за отчетный период в деятельности Банка не было.

Банк не является участником консолидированной (банковской) группы.

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» руководством Банка определен следующий способ раскрытия промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности: на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.euroalliance.ru](http://www.euroalliance.ru).

Все данные указаны в тысячах рублей, если не указано иное.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных операций, а также получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Данная политика в сочетании с осуществлением постоянного контроля за уровнем расходов позволяет минимизировать возможное негативное воздействие на деятельность Банка.

Основными направлениями деятельности, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в 1 квартале 2015 года остаются кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, валютные операции.

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

В течение 1 квартала 2015 года Банк осуществлял комплексное расчетно-кассовое обслуживание своих клиентов – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц.

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

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

- денежные переводы с использованием различных платежных систем;
- переводы денежных средств без открытия банковского счета (в том числе в рамках заключенных договоров с поставщиками услуг);
- зачисление выплат пенсий, дополнительного материального обеспечения, алиментов и других денежных выплат, осуществляемых органами Пенсионного фонда РФ (на основе договора, заключенного с Отделением Пенсионного фонда РФ по Ивановской области);
- зачисление выплат социального характера, осуществляемых Территориальными органами социальной защиты населения (на основе договора, заключенного с Департаментом социальной защиты населения по Ивановской области).

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

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

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

В 1 квартале 2015 г. Банк выпускал собственные векселя и не осуществлял операции с ценными бумагами сторонних эмитентов.

### 3. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2015 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за отчетный период составлена на основе единой учетной политики, применяемой при составлении последней годовой отчетности.

В течение отчетного периода существенных изменений в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» не вносилось. Корректировки, связанные с изменением учетной политики в отчетных периодах не осуществлялись. При подготовке промежуточной отчетности допущений не осуществлялось в связи с отсутствием неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

#### 4.1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

##### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	Остаток, тыс.руб.	Доля,%	Остаток, тыс.руб.	Доля,%
Наличные денежные средства	234707	29.96	261663	36.84
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	177326	22.64	220930	31.11
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	371275	47.40	227666	32.05
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>783308</b>	<b>100.00</b>	<b>710259</b>	<b>100.00</b>

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

##### 4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. По состоянию на 01.04.2015 г. и 01.04.2014 г. в балансе Банка не было активов, соответствующих этим критериям. Производные финансовые инструменты на балансе Банка на 01.04.2015 г. и 01.04.2014 г. отсутствовали.

##### 4.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредиты клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на 1 апреля 2015 года приходилось 60.0 % совокупных активов. Информация о кредитах клиентам раскрывается по видам заемщиков, видам предоставленных ссуд, по географическим зонам.

Кредиты, предоставленные на 01.04.2015 г. и на 01.04.2014 г.:

<i>Направление кредитования заемщиков</i>	<b>На 01.04.2015</b>		<b>На 01.01.2015</b>	
	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине кредитов, %	Сумма, тыс. руб.	Доля в общей величине кредитов, %
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>305900</b>	<b>17.64</b>	<b>417000</b>	<b>21.34</b>
<b>Кредитование кредитных организаций</b>	<b>2280</b>	<b>0.13</b>	<b>2194</b>	<b>0.11</b>
Межбанковские кредиты	2280	0.13	2194	0.11
Учтенные векселя	0	0.00	0	0.00
<b>Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (не кредитных организаций)</b>	<b>975517</b>	<b>56.27</b>	<b>1084379</b>	<b>55.50</b>
Кредитование государственных и муниципальных организаций	23355	1.35	27823	1.42
Корпоративные кредиты	35897	2.07	34697	1.78
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	640209	36.93	710445	36.36
Кредитование индивидуальных предпринимателей	276056	15.92	311414	15.94
<b>Кредитование физических лиц</b>	<b>450202</b>	<b>25.96</b>	<b>450425</b>	<b>23.05</b>
<b>ИТОГО (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>1733899</b>	<b>100.00</b>	<b>1953998</b>	<b>100.00</b>
<b>Резервы</b>	<b>-155842</b>	X	<b>-144452</b>	X
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>1578057</b>	X	<b>1809546</b>	X

Информация по видам экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей представлена на основе форм отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах".

<i>Виды деятельности заемщиков</i>	На 01.04.2015, тыс.руб.	На 01.01.2015, тыс.руб.	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
<b>Юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, в том числе:</b>	<b>975517</b>	<b>1084379</b>	<b>-108862</b>	<b>-10.04</b>
добыча полезных ископаемых	583	583	0	0.00
обрабатывающие производства	105079	105184	-105	-0.10
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	19934	21600	-1666	-7.71
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40897	41198	-301	-0.73
Строительство	198978	279790	-80812	-28.88
транспорт и связь	0	600	-600	-100.00
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	530830	491525	39305	8.00
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18561	70300	-51739	-73.60
прочие виды деятельности	19088	32408	-13320	-41.10
на завершение расчетов (овердрафты)	41567	41191	376	0.91
<b>Физические лица</b>	<b>450202</b>	<b>450425</b>	<b>-223</b>	<b>-0.05</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>1425719</b>	<b>1534804</b>	<b>-109085</b>	<b>-7.11</b>

#### 4.1.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Виды ценных бумаг	На	На	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
	01.04.2015	01.01.2015		
	тыс. руб.	тыс. руб.		
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	16220	16220	0	0.00
Резерв под обесценение	162	162	0	0.00
<b>Итого долевыx ценных бумаг</b>	<b>16058</b>	<b>16058</b>	0	0.00
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>16058</b>	<b>16058</b>	<b>0</b>	<b>0.00</b>

Вложения в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, эмитентов-нерезидентов Российской Федерации отсутствуют.

#### 4.1.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие отсутствуют.

#### 4.1.6. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.04.2015 г. и 01.01.2015 г. вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

#### 4.1.7. Информация о требованиях и обязательствах по текущему налогу на прибыль, отложенном налогообложении

На рассматриваемые отчетные даты требования по текущему налогу на прибыль отсутствовали. Обязательство Банка по текущему налогу на прибыль, составлявшее на 01.01.2015 г. 500 тыс. руб., в течение 1 квартала 2015 года погашено.

Сумма отложенного актива, признаваемая Банком, не изменилась по сравнению с 01.01.2015 г. и включает:

- отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 483 тыс. руб.;
- отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам в сумме 26 тыс. руб.

#### 4.1.8. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Категория	Стоимость на	Доля на	Стоимость на	Доля на	Изменение, тыс. руб.
	01.04.2015 г., тыс. руб.	01.04.2015 г., %	01.01.2015 г., тыс. руб.	01.01.2015 г., %	
Здания	162611	81.25	165343	82.14	-2732
Земельный участок	3714	1.86	3718	1.85	-4
Сейфы и аналогичное	1927	0.96	1971	0.98	-44
Улучшение недвижимого имущества	2221	1.11	2550	1.27	-329
Офисное и компьютерное оборудование, мебель и автомобили	5500	2.75	5700	2.83	-200
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	20607	10.3	18572	9.23	2035
Нематериальные активы	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>196580</b>	<b>98.22</b>	<b>197854</b>	<b>98.30</b>	<b>-1274</b>
Вложения в основные средства	784	0.39	871	0.43	-87
Материальные и внеоборотные запасы	2784	1.39	2566	1.27	218
<b>ВСЕГО основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>200148</b>	<b>100.00</b>	<b>201291</b>	<b>100.00</b>	<b>-1143</b>

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражается в балансе Банка по справедливой стоимости. Переоценка объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводится ежегодно.

#### 4.1.9. Информация о стоимости прочих активов

<i>Прочие активы</i>	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>Изменение,</b>	<b>Изменение,</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	4,053	3,256	797	24.48
Дебиторская задолженность по расчетам по пластиковым картам	2584	2584	0	0.00
Расчеты с бюджетом по налогам	720	742	-22	-2.96
Проценты по кредитам	20,131	19,204	927	4.83
Прочее	2658002	8997	2649005	29443.20
- в т.ч. расходы будущих периодов	7,124	6693	431	6.44
Резервы	-2655808	-4135	-2651673	64127.52
<b>Итого прочих активов</b>	<b>29682</b>	<b>30648</b>	<b>-966</b>	<b>-3.15</b>

#### 4.1.10. Информация о средствах кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены средствами на корреспондентских счетах, открытых другими кредитными организациями в Банке. По состоянию на 01.04.2015 г. они составляют 334 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. – 583 тыс. руб.).

#### 4.1.11. Информация о средствах на счетах клиентов

	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>	<b>Изменение,</b>	<b>Изменение,</b>
	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Прочие юридические лица	<b>731031</b>	<b>881841</b>	<b>-150810</b>	<b>-17.10</b>
- Текущие/расчетные счета	731031	786840	-55809	-7.09
- Срочные депозиты	0	95,001	-95001	-100.00
Физические лица	<b>1397929</b>	<b>1345557</b>	<b>52372</b>	<b>3.89</b>
- Текущие счета/счета до востребования	123014	125762	-2,748	-2.19
- Срочные вклады	1274915	1219795	55,120	4.52
Прочие средства клиентов	<b>56725</b>	<b>126,504</b>	<b>-69779</b>	<b>-55.16</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2185685</b>	<b>2,353,902</b>	<b>-168217</b>	<b>-7.15</b>

#### 4.1.12. Информация о выпущенных долговых обязательствах

Выпущенные долговые обязательства Банка по состоянию на 01.04.2015 г. представлены собственными векселями на общую сумму 8 млн. руб. По состоянию на 01.01.2015 г. выпущенные долговые обязательства отсутствовали. Неисполненных Банком обязательств в отношении выпущенных ценных бумаг не имеется.



## 4.1.13. Информация о прочих обязательствах

Виды обязательств	01.04.2015	01.01.2015	Изменение,	Изменение,
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
Проценты по привлеченным средствам	5,972	4,542	1,430	31.48
Кредиторская задолженность	153	2,851	-2698	-94.63
Обязательства по текущим налогам	1,399	1,520	-121	-7.96
Прочие обязательства	2,211	1,999	212	10.61
- в т.ч. доходы будущих периодов от сдачи в аренду индивидуальных банковских сейфов	762	753	9	1.20
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9735</b>	<b>10912</b>	<b>-1177</b>	<b>-10.79</b>

## 4.1.14. Информация о величине уставного капитала

Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций Банка в обращении составляет 264000 штук. Все обыкновенные именные акции Банка имеют номинальную стоимость 1 000 (одна тысяча) рублей каждая. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

## 4.2. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

## 4.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по основным видам активов

Виды активов	1 квартал 2015 года			1 квартал 2014 года		
	Расходы на создание резервов, тыс. руб.	Доходы от списания резервов, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.	Расходы на создание резервов, тыс. руб.	Доходы от списания резервов, тыс. руб.	Влияние на финансовый результат, тыс.руб.
Ссудная задолженность, корреспондентские счета в других кредитных организациях, проценты	39882	27860	-12022	53183	45508	-7675
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	12943	12609	-334	13949	12945	-1004
<b>Итого</b>	<b>52825</b>	<b>40469</b>	<b>-12356</b>	<b>67132</b>	<b>58453</b>	<b>-8679</b>

## 4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Виды активов	1 квартал 2015 года,			1 квартал 2014 года		
	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат	Положительная переоценка	Отрицательная переоценка	Влияние на финансовый результат
Средств в иностранной валюте	1629395	1632446	-3051	256594	258566	-1972
Драгоценных металлов	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1629395</b>	<b>1632446</b>	<b>-3051</b>	<b>256594</b>	<b>258566</b>	<b>-1972</b>

## 4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

<i>Наименование статьи расходов</i>	<b>1 квартал 2015 года, тыс.руб.</b>	<b>% общей суммы</b>	<b>1 квартал 2014 года, тыс.руб.</b>	<b>% общей суммы</b>
Государственная пошлина	1	0.04	7	0.29
Земельный налог	174	6.26	109	4.46
Налог на имущество	965	34.72	848	34.67
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	0.00	0	0.00
Транспортный налог	15	0.54	5	0.20
Налог на добавленную стоимость (не подлежит перечислению в бюджет)	814	29.29	1007	41.17
<b>Итого "Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации"</b>	<b>1969</b>	<b>70.85</b>	<b>1976</b>	<b>80.78</b>
Налог на прибыль (бюджет)	810	29.15	470	19.22
Увеличение (+) / Уменьшение (-) налога на прибыль на отложенный налог	0	0.00	0	0.00
<b>Итого Налог на прибыль</b>	<b>810</b>	<b>29.15</b>	<b>470</b>	<b>19.22</b>
<b>Расход по налогам</b>	<b>2779</b>	<b>100.00</b>	<b>2446</b>	<b>100.00</b>

## 4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Дополнительных расходов (доходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, возникающих в деятельности Банка при применении налогового законодательства за 1 квартал 2015 года, не возникало.

## 4.3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, установленном требованиями законодательства Российской Федерации. Расчет капитала в соответствии с Положением Банка России № 395-П осуществляется ежедневно. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Банки должны поддерживать соотношение базового, основного и собственного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2 и Н1.0), на уровне выше обязательных минимальных значений – 5 %, 5,5 % и 10 % соответственно.

В структуре собственного капитала Банка преобладает основной капитал – 96,2 % на 01.04.2015 г. (97,7 % на 01.01.2015 г.).

Наименование показателя	на 01.04.2015 г.		на 01.01.2015 г.	
	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %	тыс. руб.	Доля в общей величине капитала, в %
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>416089</b>	<b>100.00</b>	<b>414388</b>	<b>100.00</b>
<b>в том числе:</b>				
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>405091</b>	<b>97.36</b>	<b>405091</b>	<b>97.76</b>
Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	264000	63.45	264000	63.71
обыкновенными акциями (долями)	264000	63.45	264000	63.71
Резервный фонд	9945	2.39	9945	2.40
Нераспределенная прибыль прошлого года	131146	31.52	131146	31.65
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>4670</b>	<b>1.12</b>	<b>431</b>	<b>0.10</b>
Нематериальные активы	170	0.04	85	0.02
Отложенные налоговые активы	11	0.00	5	0.00
Убытки	4233	1.02	0	0.00
- текущего года	4233	1.02	0	0.00
- прошлых лет	0	0.00	0	0.00
Отрицательная величина добавочного капитала	256	0.06	341	0.08
<b>Базовый капитал</b>	<b>400421</b>	<b>96.23</b>	<b>404660</b>	<b>97.65</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>400421</b>	<b>96.23</b>	<b>404660</b>	<b>97.65</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>15668</b>	<b>3.77</b>	<b>9728</b>	<b>2.35</b>
Прибыль:	14595	3.51	8655	2.09
- текущего года	0	0.00	8645	2.09
- прошлых лет	14595	3.51	10	0.00
Прирост стоимости имущества	1073	0.26	1073	0.26
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>15668</b>	<b>3.77</b>	<b>9728</b>	<b>2.35</b>

В течение 1 квартала 2015 г. Банк соблюдал все требования к уровню и достаточности капитала:

	Норматив, %	01.01.2015 г.	01.04.2015 г.
Достаточность базового капитала	5.0	17.0	17.8
Достаточность основного капитала	5.5	17.0	17.8
Достаточность собственных средств	10.0	17.4	18.5

В целом Банк проводит консервативную финансовую политику, имеет устойчивую клиентскую базу, что обеспечивает стабильное развитие в рамках выбранной стратегии.

## 5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

### 5.1 Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения

ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС» в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым рискам Банк относит следующие финансовые риски - кредитный риск, риск потери ликвидности (риск ликвидности), рыночные риски (в т.ч. фондовый риск, валютный риск и процентный риск). Кроме того, Банк управляет нефинансовыми рисками - операционным, регуляторным, правовым, риском потери деловой репутации, стратегическим, информационным (риском информационной безопасности), дополнительным риском потери управляемости, риском 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 *нефинансовыми* рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных видов рисков.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение финансовых обязательств должника (заемщика) перед Банком в соответствии с условиями договора;
- по риску потери ликвидности – несбалансированность финансовых активов и обязательств Банка и/или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по регуляторному риску - несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;

- по информационному риску – неблагоприятные последствия инцидентов информационной безопасности;
- по дополнительному риску потери управляемости – принятие руководством филиала (иного внутреннего обособленного структурного подразделения Банка) решений, превышающих их полномочия и/или невыполнения филиалом (иным внутренним обособленным структурным подразделением Банка) решений, принятых органами управления Банка;
- по риску внедрения новых банковских продуктов – недостижение запланированного уровня окупаемости новых банковских продуктов, услуг, операций и технологий.

## **5.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

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

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

- Наблюдательный совет Банка;
- правление Банка;
- Председатель правления Банка;
- кредитный комитет Банка;
- служба управления рисками;
- подразделения, осуществляющие операции (сделки), связанные с банковскими рисками;
- управление отчетности и анализа;
- служба внутреннего контроля;
- служба внутреннего аудита.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Наблюдательный Совет. К компетенции Наблюдательного совета в части управления рисками относятся:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

К компетенции правления Банка в части управления рисками относятся:

- утверждение процедур управления рисками и капиталом;
- утверждение процедур проведения стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, принятой Наблюдательным советом Банка;
- обеспечение выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне.

**Кредитный комитет:**

- реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками, зафиксированные в Положении о кредитной политике ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»,
- принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд,
- утверждает лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков),
- устанавливает требования к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств,
- утверждает лимиты вложений в ценные бумаги и правила управления портфелем ценных бумаг,
- принимает решения о привлечении ресурсов и размеру процентных ставок по ним, изменении процентных ставок,
- принимает решения по вопросам предоставления межбанковских кредитов и размещения межбанковских депозитов.

**Служба управления рисками:**

- координирует деятельность подразделений, выполняющих свои функции в системе управления банковскими рисками,
- независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку, мониторинг и контроль рисков,
- разрабатывает и внедряет внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка,
- агрегирует количественные оценки значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска,
- проводит мониторинг и контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков, контроль за совокупным объемом риска,
- готовит отчетность по рискам для органов управления Банка, доводит до органов управления Банка исчерпывающую и адекватную информацию о выявляемых банковских рисках и их уровнях, а также причинах, вызывающих повышение уровня банковских рисков,
- проводит (совместно с управлением отчетности и анализа) и анализирует результаты стресс-тестирования значимых рисков Банка,
- определяет приемлемый уровень банковских рисков, разрабатывает меры по ограничению (в т.ч. через систему лимитов) и минимизации банковских рисков на различных направлениях банковской деятельности,
- участвует в обсуждении вопросов качества управления различными видами рисков правлением и Наблюдательным советом Банка.

Подразделения, непосредственно осуществляющие операции (сделки), несущие банковские риски, проводят первичную идентификацию, анализ и оценку факторов риска и доводят соответствующую информацию до службы управления рисками.

**Управление отчетности и анализа:**

- проводит оценку рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного и процентного), операционного риска, процентного риска банковского портфеля в соответствии с методологией, определенной Банком России,
- проводит оценку риска потери ликвидности,
- проводит (совместно со службой управления рисками) и принимает участие в анализе результатов стресс-тестирования значимых рисков Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции в части управления рисками:

- выявление регуляторного риска,

- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий,
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска,
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и органам управления Банка,
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке,
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском,
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском,
- информирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита:

- проверяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноту применения указанных документов,
- проводит оценку и контроль адекватности системы управления рисками,
- на постоянной основе осуществляет последующий контроль принимаемых рисков, контроль проведения операций и соблюдения решений по управлению рисками.

### 5.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основными целями управления рисками в Банке являются:

- предотвращение риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями);
- поддержание принимаемого Банком риска на уровне, адекватном масштабам его деятельности и соответствующем стратегическим задачам Банка;
- обеспечение максимальной сохранности активов и пассивов Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которая может привести к потерям;
- поддержание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Приоритетными задачами Банка в области управления банковскими рисками являются:

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

Управление банковскими рисками осуществляется на основе следующих внутрибанковских принципов:

*Принцип системности* предполагает использование системного подхода к управлению рисками как в целом, так и отдельных операций с конкретными контрагентами, включающего: идентификацию риска, анализ и оценку риска, принятие и/или ограничение риска, мониторинг и контроль за риском.

*Принцип научной обоснованности и методологического единства* управления банковскими рисками. Система управления и контроля рисками в Банке строится на комплексном подходе с учетом объективных разработок в области теории банковского дела и риск-менеджмента, а также предполагает применение в Банке единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки банковских рисков. Использование принципа также предполагает издание Банком методологических внутренних документов, касающихся анализа принимаемых рисков и других вопросов управления рисками, а также осуществления контроля за исполнением структурными подразделениями Банка заложенных в нормативно-методологических документах требований и рекомендаций.

*Принцип эффективности.* Система управления и контроля рисками в Банке должна быть эффективной, то есть способной не допускать, своевременно выявлять и минимизировать возможные банковские риски, влияющие на проведение Банком операций.

*Принцип комплексности* подразумевает взаимодействие всех подразделений Банка в процессе выявления, идентификации и оценки банковских рисков по направлениям деятельности Банка, подверженным рискам.

*Принцип непрерывности* предполагает постоянный мониторинг и контроль на постоянной основе за банковскими рисками.

*Принцип координированных действий* базируется на распределении полномочий и обязанностей подразделений Банка в процессе управления банковскими рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

#### **5.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Процедуры управления рисками в Банке включают:

- идентификацию рисков, присущих банковской деятельности,
- идентификацию потенциальных рисков Банка,
- выделение значимых для Банка рисков,
- оценку принятых Банком рисков,
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков,
- постоянный мониторинг и контроль за принятыми Банком объемами значимых рисков,
- подготовка внутренней отчетности по значимым для Банка рискам.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, мониторинг факторов риска и выявление их изменений на ранних стадиях, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

##### *Методы оценки рисков*

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору. Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления определенных событий.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в



которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям и инструментам вложений. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций и достаточности капитала.

Существенных изменений в методах оценки рисков в течение отчетного периода не произошло.

## **5.5 Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методы снижения рисков:

- Диверсификация. Банк стремится диверсифицировать деятельность с целью равномерного распределения риска по всем направлениям работы для предотвращения риска концентрации. Диверсификация осуществляется по инструментам, субъектам и отраслям экономики, регионам, валюте, уровню риска и т.д.
- Лимитирование. Предполагает количественные ограничения по отдельным направлениям деятельности Банка, в т.ч. лимиты на проведение отдельных операций (инструментов), на проведение операций с определенными контрагентами или группами контрагентов, на проведение операций отдельными внутренними структурными подразделениями Банка, на проведение операций с отдельными регионами, лимиты потерь при операциях с ценными бумагами и др.
- Резервирование. Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.
- Обеспечение по кредитам. Одним из условий предоставления кредита Банком является наличие обеспечения. Обеспечением могут выступать залог имущества, поручительство третьего лица и иные виды обеспечения, предусмотренные законодательством. Страхование. Банк осуществляет страхование отдельных видов рисков с целью полной или частичной компенсации возможного ущерба при наступлении страхового случая. Банк заключает договора страхования имущества Банка (объектов недвижимости, транспортных средств, оборудования, банкоматов, наличных денежных средств и т.п.), а также имущества, заложенного в обеспечение договоров кредитования. Банк является участником системы страхования вкладов

## **5.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности банка по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и ранней идентификации рисков для последующего предоставления с пояснениями Председателю правления, правлению, Наблюдательному совету, а также руководителям подразделений ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС».

Подразделениями Банка, в том числе, службой управления рисками, управлением отчетности и анализа, юридическим управлением, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, установленной внутренними документами Банка, с целью обеспечить органам управления и подразделениям Банка доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

В случае нарушения нормативов, лимитов, предельных значений рисков информация об этом незамедлительно доводится до органов управления Банка.

Подразделения Банка производят мониторинг операционного риска на ежедневной основе, формируя по его итогам ежемесячный отчет для службы управления рисками.

Ежемесячно до Председателя правления доводится информация о показателях ликвидности (в рамках управления риском потери ликвидности), уровнях рыночного (в том числе, процентного, фондового и валютного), кредитного, операционного риска, ежеквартально – об уровнях правового риска и риска потери деловой репутации.

Ежеквартально составляются отчеты для Наблюдательного совета об уровне рыночного риска (в т.ч. фондового, валютного, процентного), риска потери ликвидности, кредитного риска, операционного риска, правового риска и риска потери деловой репутации.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Не реже 1 раза в полгода формируется отчетность по результатам проведения стресс-тестирования значимых рисков Банка.

Не реже 1 раза в год проводится оценка информационного риска (риска информационной безопасности) Банка и риска вовлеченности Банка в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также проводится самооценка эффективности действующей системы управления и контроля банковскими рисками в Банке, с составлением соответствующих отчетов Председателю правления и Наблюдательному совету Банка.

### **5.7 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года**

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года представлена в разделе 4.3. «СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА»

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала. При необходимости Банк проводит корректировку или реструктуризацию операций в целях соответствия планового уровня капитала требуемым значениям.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям в части расчета величины и достаточности капитала. В 2014 году в Банке была продолжена работа по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении значимых видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

### **5.8 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.**

Банк стремится поддерживать диверсифицированный портфель и эффективно управлять риском концентрации.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и система лимитов, утверждаемых органами управления Банка.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка;
- диверсификация портфелей Банка путем установления системы лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

*Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) понесения потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. Управление региональным риском концентрации включает идентификацию и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка, а также рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

Председатель правления  
ОАО КИБ «ЕВРОАЛЬЯНС»

И.о. Главного бухгалтера

15 мая 2015 года



М.В. Суглобова

И.Н. Кичаев