

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 апреля 2015 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 апреля 2015 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1 Общая информация о кредитной организации

Коммерческий банк «Евроазиатский Инвестиционный Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) 10 июня 1994 года (регистрационный номер 2897 по Книге государственной регистрации кредитных организаций Банка России).

- Основной государственный регистрационный номер: 1027739915796 от 27 декабря 2002 года. Межрайонная инспекция МНС России №39 по г. Москве
- Адрес места нахождения и почтовый адрес: 127273, Москва, Алтуфьевское шоссе, дом 2 А
- Идентификационный номер налогоплательщика: 7712034098
- Банковский идентификационный код (БИК): 044579132
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (495) 363 95 91; (499) 201-31-81
- Адрес электронной почты: secretar@eab.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: <http://www.eab.ru>

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2015 по 30.04.2015.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах российских рублей (далее - «тыс. руб.»), если не указано иное.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.3 Информация о банковской консолидированной группе.

У Банка нет материнских компаний и он не находится под контролем какой-либо другой стороны, а так же он не имеет дочерних компаний.

1.4 Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

	2014	2013
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	1
В том числе в г. Москва	3	1
Операционные офисы	0	0
Операционная касса вне кассового узла	0	0
Всего охват городов РФ	2	2

Банк имеет филиал, расположенный в г. Тула, а так же 3 дополнительных офиса, расположенных в г. Москва.

Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств.

1.5 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

Банк работает на основании лицензий, на осуществление банковских операций с физическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012 и на осуществление банковских операций с юридическими лицами со средствами в рублях и иностранной валюте №2897, выданных Банком России 26.11.2012.

Кроме того, Банк имеет лицензии:

- Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11587 X.
- Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 20 июля 2011 г. регистрационный номер 10942 P.
- Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации от 14 декабря 2011 г. регистрационный номер 11588 У.

С 17.02.2005 ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» является участником системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной Корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» под номером 670.

Основными направлениями деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банковскими операциями, продуктами и услугами, которые предлагались Банком в отчетном периоде юридическим и физическим лицам являются:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание безналичных расчетов;
- переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе по системам международных денежных переводов «Contact», «Лидер» и «Золотая Корона»;
- кредитование юридических лиц в виде разовых кредитов, кредитов «овердрафт», кредитных линий с лимитами выдачи или задолженности;
- потребительское кредитование физических лиц;
- выдача юридическим лицам тендерных банковских гарантий и гарантий на исполнение контрактов;
- в Банке действует линейка из 5-ти вкладов в рублях РФ и иностранных валютах для физических лиц с гибкими условиями и сроками действия вкладов;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выпуск и обслуживание банковских карт международной платежной системы VISA;
- эквайринг в торгово-сервисных предприятиях;
- предоставление в аренду индивидуальных сейфовых ячеек.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), Международной платежной системы Visa International, системы международных переводов СВИФТ, Систем международных денежных переводов «Contact», «Лидер», «Золотая Корона».

С 01.04.2015 Банк стал участником электронного обмена с государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП).

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.04.2015	01.01.2015
Балансовая стоимость активов	1 307 519	1 169 488
Кредитный портфель	1 118 190	758 451
Средства клиентов, не кредитных организаций	932 956	485 247
Выпущенные долговые обязательства	29 293	88 519

Наибольшее влияние в отчетном периоде на финансовую деятельность Банка оказала нестабильная ситуация на внешних рынках, высокая ключевая ставка, установленная Банком России.

Основными качественными и количественными показателями деятельности, характеризующими работу Банка в отчетном периоде и оказавшими влияние на финансовые результаты, явились:

- рост кредитного портфеля на 13.7%, в основном за счет корпоративного сектора;
- рост привлеченных средств клиентов на 23%, в основном за счет привлеченных вкладов физических лиц;
- снижение выпущенных долговых обязательств на 66,9%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	1 квартал 2015	1 квартал 2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23 474	19 390
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 580	451
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 084)	(1 429)
Комиссионные доходы	3 828	16 068
Комиссионные расходы	1 431	530
Изменение резерва по прочим потерям	788	654
Прочие операционные доходы	511	138
Операционные расходы	25 695	30 800
Прибыль до налогообложения	1 971	3 942
Возмещение (расход) по налогам	1 468	2 205
Прибыль после налогообложения	503	1 737

Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери в 1 квартале 2015 на 29,4% по сравнению с прошлым периодом обусловлен ростом процентных доходов на 55,5%.

Снижение комиссионных доходов на 76,2% связано с уменьшением объемов операций по выдаче гарантий банком.

Снижение расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка в отчетном периоде на 16,6% по сравнению с прошлым периодом обусловлено расширением сети подразделений в 1 квартале 2014.

За отчетный период Банк получил чистую прибыль в размере 503 тыс. руб.

1.7 Информация о рейтингах

В ноябре 2014 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

ООО КБ «Евразиазиатский Инвестиционный Банк» осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях:

В конце 2014 году негативное влияние на экономику России оказали значительное снижение цен на сырую нефть и девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста.

С февраля 2015 Банк России постепенно начал снижать ключевую ставку, что стабилизировало банковский рынок и положительно повлияло на экономику в целом.

1.9 Информация о перспективах развития кредитной организации

В своей деятельности ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» придерживается разработанной «Стратегии развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 2014 – 2016 годы», согласно которой основными целями развития Банка являются:

- ориентир на обслуживание предприятий реального сектора экономики;
- укрепление своего положения на банковском рынке России;
- стать высокорентабельной и технологичной кредитной организацией.

Стратегией определены следующие этапы развития ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»:

Первый этап - определяет комплекс мер по совершенствованию системы управления, структуры Банка, развитию основных банковских услуг на приоритетных направлениях деятельности Банка, расширению клиентской базы, а также по автоматизации банковских процессов, внедрению основных изменений поддерживающих функций. Этап предусматривает увеличение собственных средств (капитала) Банка;

Второй этап - включает мероприятия, способствующие существенному увеличению собственных средств (капитала) Банка, формированию инвестиционного блока, внедрению комплекса новых банковских услуг, достижению оптимальной структуры Банка, закреплению Банка на позициях классических банковских операций;

Третий этап - предусматривает: в качестве универсального банка упрочить своё положение на банковском рынке России и выйти на лидирующие позиции с расширенными возможностями обслуживания всех потребностей своих клиентов и гарантированными возможностями получения стабильной прибыли участниками Банка.

1.10 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчётный год

Существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчётный период не было.

1.11 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка в течение 2014 и по настоящее время:

№	Ф.И.О.	Должность
1.	Джуссоев Альберт Александрович*	Председатель Совета Банка
2.	Джуссоева Альбина Георгиевна*	Член Совета Банка
3.	Соловьев Андрей Владимирович	Член Совета Банка
4.	Кузюкина Галина Ивановна	Член Совета Банка

*Указанные члены Совета Банка являются участниками Банка

1.12 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа (управляющем, управляющей организации) кредитной организации, о составе коллегиального органа кредитной организации, о владении единоличным исполнительным органом и членами

коллегиального исполнительного органа кредитной организации акциями (долями) кредитной организации в течение отчётного периода.

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
- Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка.

Правление Банка

Исполняющий обязанности Председателя Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк»

- Чекалина Галина Владимировна

Члены Правления

- Заместитель Председателя Правления - Тарина Раиса Федоровна
- Заместитель Председателя Правления - Перепёлкин Константин Игоревич
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна

Руководство Банка

- ИО Председателя Правления - Чекалина Галина Владимировна
- Заместитель Председателя Правления - Тарина Раиса Федоровна
- Заместитель Председателя Правления - Перепёлкин Константин Игоревич
- Главный бухгалтер - Русинова Татьяна Игоревна

Исполняющий обязанности Председателя Правления и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели долями в течение 2014 года и 1 квартала 2015 года.

1.13 Сведения о прекращённой деятельности

Решение о прекращении каких-либо видов деятельности ООО «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Краткий обзор подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В соответствии с Указаниями Банка России от 31.05.2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и от 02.12.2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» с 01.04.2015 изменен состав и порядок составления публикуемых форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», 0409807 «Отчет о финансовых результатах», 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага», 0409814 «Отчет о движении денежных средств».

В формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» добавлены новые разделы, касающиеся расчета показателя финансового рычага и его значения на отчетную дату 01.04.2015 года

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае

внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Указанием Банка России от 19.08.2014 № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Указанием №3501-У и № 3365-У внесены изменения в рабочий план счетов, порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете , а также в порядок исправления ошибочных бухгалтерских записей .

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2015 год, не повлияли на сопоставимость данных.

2.3 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты в деятельности Банка отсутствуют.

Со стороны руководства ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» и ее работников, отвечающих за функционирование системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, не было допущено нарушений, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность. Банк выполнил все свои договорные обязательства. Каких либо нарушений требований контролирующих органов в отчетном периоде не было.

И.О. Председателя Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.