

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» на 01 июля 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 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.

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

	01.07.2015	01.01.2015
Филиалы	1	1
Дополнительные офисы, всего	3	3
В том числе в г. Москва	3	3
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.

1.4 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 6-и 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».

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	01.07.2015	01.01.2015
Балансовая стоимость активов	1 333 671	1 169 488
Кредитный портфель	1 144 178	983 126
Средства клиентов, не кредитных организаций	1 020 464	758 451
в т.ч. вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	705 671	525 100
Выпущенные долговые обязательства	0	88 519

Наибольшее влияние в отчетном периоде на финансовую деятельность Банка оказала нестабильная ситуация на внешних и внутреннем финансовых рынках. С учетом наметившейся финансовой стабилизации сохраняются риски волатильности курса национальной валюты и структурного

замедления экономики.

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

- рост кредитного портфеля на 16,4%, в основном за счет корпоративного сектора;
- рост привлеченных средств клиентов на 34,5%;
- снижение выпущенных долговых обязательств на 88,5 млн.руб.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

	<i>01.07.2015</i>	<i>01.07.2014</i>
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47 726	43 506
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 915	1 578
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(1 088)	(524)
Комиссионные доходы	8 910	33 372
Комиссионные расходы	2 867	1 659
Изменение резерва по прочим потерям	399	744
Прочие операционные доходы	2 434	3 996
Операционные расходы	60 678	73 895
Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 249)	7 118
Возмещение (расход) по налогам	3 846	4 695
Прибыль (убыток) после налогообложения	(6 095)	2 423

Рост чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери в 1 полугодии 2015 на 9,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлен ростом объемов и процентных ставок по активным операциям, приносящим доход, в первую очередь по размещению денежных средств в Банке России и выдаче кредитов корпоративным клиентам с учетом мер по минимизации риска потери ликвидности, кредитного и процентного рисков.

Снижение расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка в отчетном периоде на 17,9% по сравнению с прошлым периодом, обусловлено закрытием со 2-го полугодия 2014 года четырёх региональных ВСП, открытых в начале 2014 года.

За отчетный период Банк получил убыток в размере 6 095 тыс. руб.

1.6 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».

1.7 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 относительного дальнейшего экономического роста.

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

1.8 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, 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.

1.9 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 период

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.

1.10 Информация о составе Совета Банка

Органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Банка;

Состав Совета Банка в течение 1 полугодия 2015 и по настоящее время:

<i>№</i>	<i>Ф.И.О.</i>	<i>Должность</i>
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

1.11 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 отчетного года

Исполнительными органами управления Банка согласно Уставу Банка, являются:

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

Правление Банка

Председатель 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

Председатель и Члены Правления ООО КБ «Евроазиатский Инвестиционный Банк» не владеют и не владели в отчетном периоде долями в капитале Банка.

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 размера начиная с отчетной даты 01.04.2015 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 19.03.2015 №3602-У установлена информация, обязательная к раскрытию в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (см. п.п. 3, 4, 5).

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.

3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.1 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учётом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учётом риска, и при необходимости, Банк проводит реструктуризацию операций в целях приведения их на требуемый уровень.

Банк на регулярной основе осуществлял комплексное стресс-тестирование и сценарный анализ достаточности капитала, как основу для поддержки принятия решений в рамках внутренних процедур обеспечения достаточности капитала.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчёта величины и достаточности капитала. В отчетном периоде Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

3.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал Банка составляет номинальную стоимость долей Участников. Уставный

капитал Банка определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Размер доли Участника Банка соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер доли Участника в уставном капитале Банка определяется в процентах или в виде дроби.

По состоянию на 01.07.2015 уставный капитал Банка сформирован в сумме 218 464 300 рублей. Изменений в размере уставного капитала в первом полугодии 2015 года не было.

Резервный фонд

В целях обеспечения своей финансовой надежности в Банке формируется резервный фонд за счет ежегодных отчислений из чистой прибыли Банка до достижения 8 % от Уставного капитала Банка.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд составляет 5 % от суммы чистой прибыли Банка до достижения установленного размера. Отчисления в резервный фонд производятся после утверждения Общим собранием Участников Банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

	–	<u>01.07.15</u>	<u>01.01.2015</u>
Резервный фонд		10 074	10 020

В отчетном периоде Банком были произведены отчисления в резервный фонд в сумме 54 тыс. рублей за счет распределения прибыли, полученной в 2014 году .

Инструменты Дополнительного капитала

Субординированные займы

По состоянию на 01 июля 2015 года Банк заключил 2 договора субординированного займа на общую сумму 50 000 тыс. руб., сроком погашения с января по октябрь 2024 года. На основании пп. 3.1.8.5 п. 3.1.8 Положения № 395-П субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), срок погашения которого составляет более 5 лет, включается в состав источников дополнительного капитала в полной величине субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), в период, превышающий 5 лет до полного исполнения сторонами своих обязательств по договору.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам по состоянию на 01.07.2015:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма тыс. рублей
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	24.01.2014	24.01.2024	23 000
ООО «Стройпрогресс-Инвест»	31.10.2014	31.10.2024	27 000

При планировании своей будущей деятельности Банк осуществляет оценку достаточности капитала посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.0, Н1.1, Н1.2, рассчитанных с учетом уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства

	<u>01.07.2015</u>	<u>01.01.2015</u>
Основной капитал	<i>в том числе:</i> 289 017	294 841
	<i>Базовый капитал</i> 289 017	294 841
	<i>Добавочный капитал</i> -	-
Дополнительный капитал	63 287	63 287
Собственные средства (капитал)	352 304	358 128

Нормативы достаточности капитала Банка: норматив достаточности базового капитала Банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала Банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (далее - норматив Н1.0), рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, отражены в таблице:

(в процентах)

	01.07.2015	01.01.2015
Норматив Н1.1	20.6	25.8
Норматив Н1.2	20.6	25.8
Норматив Н1.0	24.9	30.9

Минимально допустимое значение на 01.07.2015 установлено Банком России в размере 5,0% для норматива Н1.1, в размере 6,0% для норматива Н1.2, в размере 10,0% для норматива Н1.0.

3.3 Информация об изменениях в области применяемой кредитной организацией политики управления капиталом и (или) количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом

В отчетном периоде не было изменений в области применяемой Банком политики по управлению капиталом. Структура капитала и объём активов, взвешенных с учётом риска, сформированных по итогам года резервов обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2015 года.

3.4 Информация об убытках от обесценения и восстановления убытков от обесценения, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	тыс. руб				
	<i>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты</i>	<i>Средства, размещённые на корреспондентских счетах</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Условные обязательства кредитного характера</i>	<i>Итого</i>
на 01.01.2015	13 746	19	77	1353	15 195
Создание	48 624	1 010	17	21 608	71 259
Восстановление	40 991	960	11	22 017	63 979
Списание	0	-	-	0	0
на 01.07.2015	21 379	69	83	944	22 475

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.07.2015 увеличился на 16,8% по сравнению с 01.01.2015. Величина сформированных резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде увеличилась на 7 633 тыс. рублей, частично за счет увеличения кредитного портфеля, частично за счет более осторожной оценки кредитного риска по кредитам новых заемщиков в связи с кризисными явлениями в экономике.

4. Информация о показателе финансового рычага.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов по сравнению с предыдущей отчетной датой не произошло.

Размер активов на 01.07.2015, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, составляет 1 333 671 тыс. рублей. Величина балансовых активов на 01.07.2015, используемых для расчета показателя финансового рычага составляет 1 285 018 тыс. рублей. Величина балансовых активов под риском не включает обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов, а также активы уменьшены на величину прироста стоимости имущества при переоценке.

5. Информация о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банком была проведена одна сделка по уступке прав требований. По цессии была передана ссудная задолженность представителя малого бизнеса. Ссудная задолженность передана в полном объеме. В результате данной операции банком были переданы кредитные риски по проблемному должнику в полном объеме.

Сделки по уступке прав требований производились банком самостоятельно: у Банка нет ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляются сделки по уступке прав требований. Уступка прав требований была произведена юридическому лицу, имеющему одних бенефициарных владельцев с Банком. Рейтинг Цессионария не определялся в связи с тем, что оплата цессии была произведена в день заключения договора.

Всего в отчетном периоде уступлено по цессии ссудной задолженности в сумме 17,4 млн. рублей, в том числе основной долг 17 406,5 тыс.руб. и начисленные проценты 61,7 тыс.руб. Убытки банка составили 68,2 тыс. руб.

Бухгалтерский учет уступки прав требований осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 №385-П.

Банк не планирует осуществлять в следующем отчетном периоде уступку прав требований по активам, отраженным на балансе. На отчетную дату на балансе (внебалансе) Банка нет требований (обязательств), связанных со сделками по уступке прав требований

Председатель Правления

Чекалина Г.В.

Главный бухгалтер

Русинова Т.И.