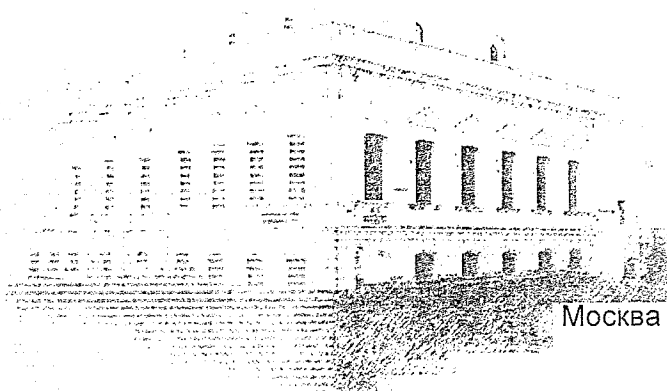


## Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерного коммерческого банка  
«Европейский банк развития  
металлургической промышленности»  
(открытое акционерное общество)

за 2011 год



Москва 2012

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «1» января 2012 г.

Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **107031, г. Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	87 213	61 971
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	799 234	554 126
2.1	Обязательные резервы	77 458	35 414
3	Средства в кредитных организациях	78 859	99 310
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	7 245 088	5 100 587
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 375	4 126
9	Прочие активы	17 651	11 704
10	Всего активов	8 231 420	5 831 824
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 850 121	4 519 718
13.1	Вклады физических лиц	2 495 556	1 246 735
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	374 058	671 045
16	Прочие обязательства	44 211	8 936



17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 659	25 242
18	Всего обязательств	7 299 347	5 225 379
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	611 652	411 651
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	146 087	117 087
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	48 707	35 787
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	125 627	41 920
27	Всего источников собственных средств	932 073	606 445
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	107 484	16 147
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	234 432	201 718
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 628-07-93  
«20» февраля 2012 г.

(Ф.И.О.)  
(Ф.И.О.)  
(Ф.И.О.) Грибова Л.А.



*С.И. Волков*  
*Л.В. Самойлова*

Волков С.И.  
Самойлова Л.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г. Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	812 458	495 975
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29 509	9 294
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	782 945	486 681
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	4	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	235 932	116 875
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 825	1 421
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	211 105	104 667
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	23 002	10 787
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	576 526	379 100
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-315 572	-238 843
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	260 954	140 257
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 028	2 045
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	12 613	-2 870
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	40 429	10 766
12	Комиссионные доходы	3 500	2 019
13	Комиссионные расходы		



14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-5 433	3 287
17	Прочие операционные доходы	4 981	4 926
18	Чистые доходы (расходы)	320 251	176 392
19	Операционные расходы	147 961	114 955
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	172 290	61 437
21	Начисленные (уплаченные) налоги	46 663	19 517
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	125 627	41 920
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	125 627	41 920

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 628-07-93  
«20» февраля 2012 г.



Грибова Л.А.

*С.И. Волков*  
*Л.В. Самойлова*

Волков С.И.  
Самойлова Л.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г. Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая  
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	458 015	283 872
1.1.1	Проценты полученные	812 724	494 824
1.1.2	Проценты уплаченные	-215 525	-110 287
1.1.3	Комиссии полученные	40 429	30 766
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 326	-2 034
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	10 029	2 045
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 949	4 819
1.1.9	Операционные расходы	-146 412	-113 266
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-44 853	-22 995
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-452 895	-286 479
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-42 044	
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 381 187	





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

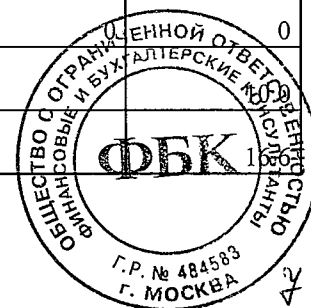
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г. Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	603 593	624 937	1 228 530
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	411 651	200 001	611 652
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	411 651	200 001	611 652
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	117 087	29 000	146 087
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	74 855	95 936	170 791
1.5.1.	прошлых лет	35 787	12 920	48 707
1.5.2.	отчетного года	39 068	83 016	122 084
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	300 000	300 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0		
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.8		





4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	554 255	320 947	875 202
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	528 916	315 571	844 487
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	97	-41	56
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	25 242	5 417	30 659
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 174 917, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2 499 045;
- 1.2. изменения качества ссуд 588 359;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 87 402;
- 1.4. иных причин 111.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 859 345, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2 269 624;
- 2.3. изменения качества ссуд 515 741;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 73 883;
- 2.5. иных причин 97.

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 628-07-93  
«20» февраля 2012 г.



Трибкова Л.А.

*Волков С.И.*  
*Самойлова Л.В.*

Волков С.И.  
Самойлова Л.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 107031, г. Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая  
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	16,6		12,8	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	25,5		24,3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	58,0		65,2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	22,5		42,7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	20,4	Максимальное	23,4
			Минимальное	0,5	Минимальное	1,5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	550,3		725,5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0			



9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,2	2,5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: 628-07-93  
«20» февраля 2012 г.

(Ф.И.О.)  
(Ф.И.О.)

Грибова Л.А.

Волков С.И.  
Самойлова Л.В.



## Аудиторское заключение

Акционерам

Акционерного коммерческого банка  
«Европейский банк развития  
металлургической промышленности»  
(открытое акционерное общество)

### Аудируемое лицо

**Наименование:**

Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) (АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)).

**Место нахождения:**

107031, г. Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А.

**Государственная регистрация:**

Регистрационный номер 2902 от 17 июня 1994 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739077200.

### Аудитор

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

**Место нахождения:**

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)**

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

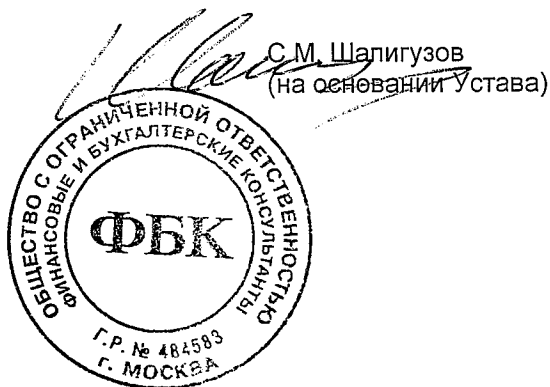
- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;



- неадекватности структуры управления АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»

«15» марта 2012 года



**Пояснительная записка**  
**к годовому отчету АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)**  
**за 2011 г.**

**1. Существенная информация о кредитной организации**

**1.1. Общая информация о кредитной организации**

Акционерный Коммерческий Банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

Внутренние структурные подразделения Банка:

- Операционная касса № 1 внесена в реестр операционных касс вне кассового узла 22 октября 2003г. В кассе осуществляются операции без права хранения денежной наличности и других ценностей в нерабочее время.

Банк не имеет филиалов, дочерних и зависимых компаний. Единственным акционером Банка является ООО "ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР КРОНОС-21 ВЕК". Вид деятельности акционера: торговля и услуги.

**1.2. Направления деятельности и лицензии АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)**

Банк имеет следующие виды лицензий на банковскую деятельность, выданные Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2902 от 02.10.2002 года;
- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2902 от 02.10.2002 года.

Также Банк имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность № 077-04001 -100000 от 21 декабря 2000 года с ограничением срока действия;



- дилерская деятельность № 077-04050- 010000 от 21 декабря 2000 года без ограничения срока действия;
- депозитарная деятельность № 077-04419- 000100 от 29 декабря 2000 года без ограничения срока действия;
- деятельность по управлению ценными бумагами № 077-11325-001000 от 03 июня 2008 года без ограничения срока действия.

В соответствии с выданными лицензиями АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) осуществляет следующие виды банковских операций

**для юридических лиц:**

- расчётно-кассовое обслуживание (в рублях и иностранных валютах);
- дистанционное обслуживание по системе «Интернет-Банк-Клиент»;
- выпуск и обслуживание корпоративных банковских карт;
- осуществление моментальных расчетов с использованием системы Handy-эквайринг;
- валютный контроль;
- конверсионные операции;
- размещение денежных средств (депозиты, депозитные сертификаты, векселя);
- кредитование;
- предоставление банковских гарантий и поручительств;

**для физических лиц:**

- расчётно-кассовое обслуживание по текущим счетам;
- оплата коммунальных, телекоммуникационных и других видов услуг;
- срочные вклады;
- кредитование;
- банковские карты;
- управление счетом через систему «Handy-Bank» в режиме онлайн-банкинг;
- переводы денежных средств без открытия банковского счета;
- валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы.

### **1.3. Информация об участии АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) в системе обязательного страхования вкладов физических лиц**

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «Об обязательном страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 29.12.2002 № 178-ФЗ.





вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 591 выдано 10.02.2005 г.

#### 1.4. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации продолжает сохранять некоторые черты развивающегося рынка, такие как неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации и относительно высокая инфляция. Кроме этого, существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики.

С 2003 года в Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов. В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

С 1 января 2009 года налоговая система изменилась в пользу бизнеса: ставка налога на прибыль для предприятий уменьшена с 24% до 20%. Предприятия малого бизнеса, пользующиеся упрощенной системой налогообложения, получили снижение налога на прибыль с 15% до 5% от прибыли.

В течение 2011 года ставка рефинансирования менялась трижды:

27 февраля 2011 года ставка была увеличена с 7,75 % до 8%;

2 мая 2011 года ставка была увеличена с 8% до 8,25%;

25 декабря 2011 года ставка была снижена с 8,25% до 8%.

Нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций были увеличены по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами до 5,5% по обязательствам перед физическими лицами и по иным обязательствам кредитных организаций до 4,0%.



Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Кризисные явления в еврозоне и последствия финансового кризиса привели к нестабильности на рынках капитала, ухудшению ликвидности в банковском секторе, значительному уровню безработицы в России, снижению ликвидности и прибыльности компаний, увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний, физических лиц и сохранению жестких условий кредитования внутри России. Однако, в 2011 году в результате экономического роста объем ВВП достиг уровня 2008 года. Внешний спрос на продукцию российского производства оставался слабым. Рост производства был поддержан увеличением потребительского и инвестиционного спроса. Однако спрос оставался ниже потенциально возможного уровня.

По итогам 2011 года инфляция составила 6,1%, что соответствует целевому ориентиру (6–7%), установленному в «Основных направлениях единой государственной денежно-кредитной политики на 2011 год и период 2012 и 2013 годов».

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **1.5. Перспективы развития Банка**

В перспективе Банк стремится стать технологичной, преуспевающей и динамично развивающейся кредитной организацией, занимающей заметные позиции на рынке банковских услуг на территории присутствия, максимально обеспечивающей потребности клиентов и постоянно наращивая прибыльность (эффективность) и устойчивость бизнеса.

Сеть подразделений Банка будет развита в регионах с активно развивающейся экономикой, будет обслуживать стратегический сегмент клиентов малого и среднего бизнеса и частных клиентов.

Как любая коммерческая структура Банк будет стремиться к постоянному наращиванию прибыли при сохранении оптимального уровня риска, к расширению бизнеса, к глубокой диверсификации операций и банковских продуктов, к максимально обеспечивая потребности клиентов и мотивируя заинтересованность акционеров в развитии бизнеса Банка. Одним из важных направлений



стабильной прибыльности является обеспечение высокого качества предоставляемых услуг.

Воплощение в жизнь сформулированного видения и цели, очевидно, потребует активного перехода к процессу серьезного и быстрого реинжиниринга Банка, а также изменения политики во многих сферах его деятельности.

Наряду с задачами оптимизации внутренних процессов и укрепления позиций Банка на финансовом рынке, не менее важной компонентой стратегического развития является формирование имиджа Банка в обществе.

#### **Задачи:**

1. Формирование современного продуктового ряда для малого и среднего бизнеса и для физических лиц, с учетом потребностей клиентов, последних тенденций на банковском рынке;
2. Выработка четкого конкурентного преимущества (продукт, технология);
3. Построение системы адекватной оценки рисков;
4. Построение системы интенсивных продаж;
5. Расширение и диверсификация клиентской базы;
6. Стандартизация и регламентация всех бизнес-процессов;
7. Развитие эффективной сети продаж (офисов) банка;
8. Достижение высокого уровня эффективности бизнеса;
9. Улучшение показателей рентабельности;
10. Повышение инвестиционной привлекательности.

В дополнение к обязательному условию поддержания надежности, Банк должен позиционировать себя как динамично развивающуюся кредитную организацию, планомерно расширяющую свое присутствие на финансовом рынке экономически активных и независимых регионов.

#### **1.6. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка**

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат, являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, привлечение средств юридических и физических лиц, валютные операции.



Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам при наличии реальных источников их погашения, надежного и ликвидного обеспечения. Чистая ссудная задолженность по сравнению с 2010 годом увеличилась на 2 144 501 тыс. рублей.

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	2011 г.	2010 г.	Изменение
Чистая ссудная задолженность	7 245 088	5 100 587	+ 2 144 501

Кредитование осуществляется в основном юридических лиц в форме срочного кредитования и овердрафта. Сравнительная динамика получения дохода от выдачи ссуд приведена в таблице:

(в тыс. руб.)

Наименование дохода	2011 г.	2010 г.	Изменение
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	29 509	9 294	+ 20 215
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	782 945	486 681	+ 296 264
<b>Итого:</b>	<b>812 454</b>	<b>495 975</b>	<b>+ 316 479</b>

Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов возросли в 1,31 раза.

(в тыс. руб.)

Наименование дохода	2011 г.	2010 г.	Изменение
Комиссионные доходы	40 429	30 766	+ 9 663

Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2012 года составил 6 850 121 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года в 1,52 раза.

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	2011 г.	2010 г.	Изменение
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 850 121	4 519 718	+ 2 330 403
В т.ч. вклады физических лиц	2 495 556	1 246 735	+ 1 248 821



Чистые доходы от операций с иностранной валютой клиентов возросли в 4,9 раза.

(в тыс. руб.)			
Наименование дохода	2011 г.	2010 г.	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 029	2 045	+ 7 984

Дальнейшее развитие получили операции по обслуживанию специальных карточных счетов. АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) осуществляет эмиссию международных банковских карт платежной системы Mastercard International (Процессинговый Центр – АКБ «Мастербанк»):

- Mastercard Cirrus/Maestro
- Mastercard Standard
- Mastercard Gold
- Mastercard World Signia

Также осуществляется эмиссия карт Handy процессингового центра Банка «Новый Символ». Данная карта в основном используется для электронных платежей через Интернет-банкинг.

Всего Банком эмитировано 341 банковская карта МПС MASTERCARD INT.

В 2011 г. в Банке были реализованы и запущены два зарплатных проекта. Это первые шаги по развитию карточного бизнеса в данном направлении. Общий ФОТ составил свыше 2 млн. рублей.

Также в Банке введена в действие программа по предоставлению овердрафта с использованием банковских карт различным категориям заемщиков.

В 2011 году в Банке успешно осуществлены проекты трехстороннего сотрудничества с юридическими лицами по эквайринговому обслуживанию в количестве 3-х организаций.

Проводимая политика привлечения и размещения средств позволила Банку получить по итогам года прибыль в объеме 125 627 тыс. рублей при объеме отвлеченных от прибыли средств 10 539 тыс. рублей. Рост прибыли кредитной организации обеспечивается за счет сбалансированной политики по управлению активами и пассивами банка. В 2011 году зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций. Уставный капитал банка увеличился за счет субординированного депозита на сумму 200 001 тысяч рублей и составил



тысяч рублей. Рост капитала Банка позволил уверенно соблюдать нормативы, установленные Банком России, а также увеличить объем операций.

(в тыс. руб.)			
Название статьи	2011 г.	2010 г.	Изменение
Доходы	5 967 609	3 314 696	+ 2 652 913
Прибыль	125 627	41 920	+ 83 707
Капитал	1 228 530	603 593	+ 624 937

Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

### 1.7. Информация о составе Совета директоров

Члены Совета директоров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), избранные на годовом общем собрании акционеров ( Протокол № 01/2011 от 30 марта 2011 года ):

Скопинов Дмитрий Александрович,

Мокаев Эдуард Эльбербиевич,

Атаманов Анатолий Ильич,

Рахуба Владимир Сергеевич,

Шутов Игорь Борисович.

До 30 марта 2011 года Председателем Совета директоров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) был Скопинов Дмитрий Александрович.

Согласно Протоколу заседания Совета директоров № 54 от 30 марта 2011 года Председателем Совета директоров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) избран Мокаев Эдуард Эльбербиевич.

Члены Совета директоров Банка акциями банка не владеют.

### 1.8. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа

В 2011 г. единоличным исполнительным органом являлся Председатель Правления Банка - Волков Сергей Иванович. В состав коллегиального исполнительного органа входили:

Волков Сергей Иванович – Председатель Правления Банка.

Шаров Алексей Викторович – Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления.



Самойлова Людмила Владимировна – Главный бухгалтер Банка, член Правления.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка акциями банка не владеют.

16 января 2012 г. на заседании Совета директоров назначены (протокол № 4 от 16 января 2012 г):

Председателем Правления Банка - Шутов Игорь Борисович,

Заместителем Председателя Правления Банка - Волков Сергей Иванович.

## **2. Существенная информация о финансовом положении Банка**

### **2.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков**

Банк выделяет следующие основные направления концентрации рисков, присущие его деятельности.

#### **• Страновая концентрация активов и обязательств.**

Активы и обязательства Банка по всем статьям баланса (кроме статей 3, 13) сконцентрированы в Российской Федерации.

Статья 3 «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса (форма 0409806) по состоянию на 1 января 2012 года показана в сумме 78 859 тыс. руб. При этом средства на корреспондентском счете Банка в кредитной организации VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG FRANKFURT Германия составляют на отчетную дату 14 506 тыс. руб., что составляет 18,39 % от соответствующей статьи Баланса.

Статья 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (форма 0409806) по состоянию на 1 января 2012 года показана в сумме 6 850 121 тыс. руб. При этом средства нерезидентов составляют 0,56% от соответствующей статьи Баланса, что является несущественным в общем объеме привлеченных средств.

При этом, в 2011 году доходы по операциям, проводимым с нерезидентами разных стран составили 6 503 тыс. руб., а расходы - 1 011 тыс. руб.

#### **• Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации**

Информация раскрыта в таблице № 1

- по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц;
- по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям;



- по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

Для Таблицы № 1 использована информация форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

**Таблица № 1. Сведения о концентрации предоставленных кредитов**

				тыс.руб.
№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2012	На 01.01.2011	Увеличение(+)/ Снижение(-)
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3),	7 237 137	4 530 399	+2 706 738
	в том числе:			
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям(стр. 2.1 + стр. 2.2),	7 215 366	4 372 940	+2 842 426
	в том числе:			
2.1.	по видам экономической деятельности:	7 215 132	4 368 282	+2 846 850
2.1.1.	добыча полезных ископаемых,	0	0	0
	из них:			
2.1.1.1.	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0	0
2.1.2.	обрабатывающие производства,	0	0	0
	из них:			
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	0	0
2.1.2.2.	обработка древесины и производство изделий из дерева	0	0	0
2.1.2.3.	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	0	0	0
2.1.2.4.	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	0	0	0
2.1.2.5.	химическое производство	0	0	0
2.1.2.6.	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	0
2.1.2.7.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	0	0





2.1.2.8.	производство машин и оборудования,	0	0	0
	из них:			
2.1.2.8.1.	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	0	0	0
2.1.2.9.	производство транспортных средств и оборудования,	0	0	0
	из них:			
2.1.2.9.1.	производство автомобилей	0	0	0
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	0	0	0
	из них:			
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	0	0	0
2.1.5.	строительство,	1 285 708	748 000	+537 708
	из них:			
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	1 285 708	748 000	+537 708
2.1.6.	транспорт и связь,	19 000	0	+19 000
	из них:			
2.1.6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	15 000	0	+15 000
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 700 757	3 620 282	+2 080 475
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг			
2.1.9.	прочие виды деятельности	209 667	0	+209 667
2.2.	на завершение расчетов	234	4 658	-4 424
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	2 517 776	1 707 668	+810 108
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0	0
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего,	21 771	157 459	-135 688
	в том числе:			
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	127 049	-127 049
3.2.	ипотечные ссуды	2 200	0	2 200
3.3.	Автокредиты	0	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	19 571	30 410	-10 839



## 2.2. Описание основных рисков, характерных для Банка

АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей и поставленных задач:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- риск потери кредитной организацией деловой репутации.

### 2.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В Банке создан Кредитный комитет, основными задачами и функциями которого, являются:

- анализ информации и данных, касающихся рисков кредитного портфеля Банка (качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг, фактического размера и достаточности резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам и сделкам);

- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;

- установление максимальных сроков, предоставления и пролонгации ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. кредитных линий и овердрафтов) с периодическим пересмотром сроков, связанных с внутренним формированием кредитных ресурсов, а также другими внутренними и внешними факторами;

- утверждение лимитов на объемы операций с банками-контрагентами (включая, межбанковское кредитование);



- определение по операциям с государственными облигациями стратегии управления, методов формирования и типов портфелей, установление лимитов на портфели и на каждый выпуск облигаций.

Комитет собирается не реже одного раза в месяц и не позднее календарной недели до закрытия текущего месяца (квартала, года). При наличии подготовленных заявок, предложений и заключений соответствующих подразделений, участвующих в процессе анализа кредитоспособности потенциального Заемщика, а также в случае возникновения такой необходимости, по инициативе Председателя Комитета проводятся дополнительные заседания Комитета.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется в основном балльная (по кредитным организациям - рейтинговая) система оценки заемщика.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела совместно с сотрудником, ответственным за управление и контроль за состоянием рисков, принятых банком, 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 Председателя Правления банка и анализируется ими. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности, в случае её возникновения.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам.

В целях раскрытия информации о кредитном риске в таблице № 2 приводятся сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам, об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного, расчетного с учетом обеспечения и фактически сформированного резервов.



**Таблица № 2. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и объемах просроченной и реструктурированной задолженности.**

N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2012г., тыс. руб.	На 01.01.2011г., тыс. руб.
		требования по ссудам и получению процентных доходов	требования по ссудам и получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним (включая кредитные организации), всего	8 089 918	5 630 664
	в т. ч. объем просроченной задолженности	0	0
	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	0	0
2	Категории качества:	X	X
2.1	I	610 473	959 606
2.2	II	7 460 825	4 053 349
2.3	III	18 620	490 660
2.4	IV	0	0
2.5	V	0	127 049
3	Расчетный резерв на возможные потери	849 879	658 795
4	Расчетный резерв с учетом обеспечения	844 469	528 916
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	844 482	528 916
5.1	II	844 482	425 316
5.1.1	В т.ч. резерв по требованиям по получению процентов	13	0
5.2	III	0	103 600
5.3	IV	0	0
5.4	V	0	0

Таблица № 2 составлена на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", без учета:

- предоставленных кредитов, входящих в портфели однородных ссуд;
- прочих требований;
- остатков на корреспондентских счетах.

В качестве инструмента, снижающего кредитный риск и улучшающего качество кредитов, Банк использует обеспечение по кредиту.



По состоянию на 01.01.2012 г. у Банка имеется просроченная задолженность только по неоплаченным комиссиям, отраженным на балансовом счете 47423 в сумме 56 тыс. руб., которая отнесена к пятой категории качества и создан 100% резерв. По срокам эта задолженность распределена следующим образом:

от 31 до 90 дней	3 тыс. руб.
от 91 до 180 дней	15 тыс. руб.
свыше 180 дней	38 тыс. руб.

### 2.2.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по межбанковским кредитам/депозитам «овернайт», счетам клиентов, срочным депозитам, для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности осуществляет Отдел бухгалтерской отчетности, ответственные исполнители которого производят оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых рисков при привлечении и размещении средств требованиям Банка России.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного непредвиденных разрывов в ликвидности.



Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованиям внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств).

Для оценки риска потери ликвидности Банк использует метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, при котором оценка риска потери ликвидности проводится с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

1. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, который определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.
2. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, определяемый как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В нижеприведенной таблице № 3 представлены значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2011 г. и 01.01.2012 г., а также предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные Комитетом по управлению рисками.



**Таблица № 3. Значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности**

№ п/п	Сроки	Коэффициент, %% На 01.01.2012г	Коэффициент, %% На 01.01.2011г.	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные Комитетом по управлению рисками, %%
1	До востребования и на 1 день	-79,9	-76,3	X
2	До 5 дней	-80,2	-76,3	-90,0
3	До 10 дней	-73,2	-77,2	-90,0
4	До 20 дней	-74,2	-55,9	-90,0
5	До 30 дней	-74,2	-55,3	-90,0
6	До 90 дней	-74,7	-57,2	X
7	До 180 дней	-77,3	-65,5	X
8	До 270 дней	-79,3	-67,3	X
9	До 1 года	-82,0	-69,1	X
10	Свыше 1 года	-84,1	-72,7	-90,0

### 2.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении рыночным риском в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО).

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».



Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

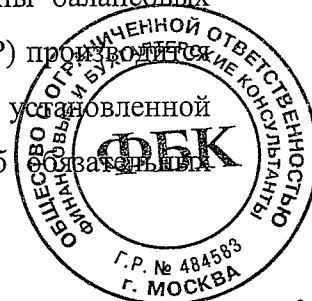
- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов)
- установление и жесткий контроль за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность);
- процентная политика строится на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использования в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, определяется исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств банка;
- определение ограничений на уровне подразделений банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Расчет **процентного риска (ПР)** и **фондового риска (ФР)** производится в случаях, когда имеется в наличии один из следующих критериев:

- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (ПР) суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов равна или превышает 5 процентов величины балансовых активов Банка. Если по состоянию хотя бы на одну из дат расчета совокупной величины рыночного риска (ПР) суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов была равна или превышала 6 процентов от величины балансовых активов Банка, расчет процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) производится начиная с указанной даты на постоянной основе с периодичностью, установленной Инструкцией Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об





нормативах банков". Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов определяется на постоянной основе, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России N 302-П;

- по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР) суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов превышает 200 процентов от величины собственных средств (капитала) Банка, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 г. N 215-П «Положение о методике определения собственных средств(капитала) кредитных организаций».

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 г. N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженные в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР), и величины собственных средств (капитала), рассчитанной по состоянию на последнюю отчетную дату.

В нижеприведенной таблице № 4 представлены значения рыночного риска и его составляющих за 2010 и 2011 годы.

Таблица № 4

в %% от размера капитала (собственных средств Банка)

Период, вид риска	на дату	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.11/ 01.01.12
	лимит (в %%)												
<b>2010</b>													
Рыночный	12	4,41	2,66	0	0	0	4,88	2,6	0	2,42	2,5	0	0
Процентный	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фондовый	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютный	8	4,41	2,66	0	0	0	4,88	2,6	0	2,42	2,5	0	0



2011													
Рыночный	10	4,54	4,59	5,29	3,18	3,21	2,6	2,15	0	0	0	2,93	0
Процентный	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фондовый	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Валютный	8	4,54	4,59	5,29	3,18	3,21	2,6	2,15	0	0	0	2,93	0

### 2.2.3.1. Валютный риск

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Превышение лимитов открытых валютных позиций, установленных в процентах от собственных средств (капитала) Банка не зафиксировано ни в одном из отчетных периодов.

### 2.2.4. Правовой риск

Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В практической деятельности Банк применяет следующие методы выявления и минимизации правового риска:



- во внутренних документах установлен порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации;

- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации;

- во внутренних документах установлен порядок контроля над соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

- во внутренних документах установлен порядок разработки стандартных (типовых) форм договоров для наиболее значимых для Банка (например, исходя из величины возможных убытков) типов или видов сделок.

#### **2.2.5. Стратегический риск**

Стратегический риск - это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются:

- бизнес-планирование.



Каждые два года Банк утверждает Стратегические планы развития, содержащие направления общей стратегии Банка, анализ экономических условий деятельности банка, операционной и конкурентной среды и основные направления развития на перспективу. Последний принятый и утвержденный в Банке Стратегический план рассчитан на 2011-2012 годы.

- финансовое планирование.

Стратегический план развития содержит финансовый план. Финансовый план АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на 2011-2012 гг. представлен агрегированным расчетным балансом, отражающим ежегодную динамику изменения статей пассивов и активов, а также планом по структуре и объемам отдельных статей доходов и расходов Банка и финансового результата.

- контроль над выполнением утвержденных планов.

Такой контроль осуществляется в рамках корпоративного управления на уровне Совета Директоров и Правления Банка.

На уровне Совета директоров Банка - осуществляется контроль достижения стратегических целей, поставленных в стратегии развития. Вопросы достижения Банком запланированных в Стратегическом плане количественных и качественных показателей деятельности, характеризующие капитал, прибыль, состав и структуру балансовых активов и обязательств рассматриваются на заседании Совета Директоров после формирования публикуемой отчетности Банка. При необходимости корректировка Стратегического плана будет осуществляться Советом Директоров.

В компетенцию Совета директоров входит регулярное рассмотрение всех вопросов, связанных с принятием исполнительными органами Банка оперативных мер, обеспечивающих выполнение стратегических задач банка.

На уровне руководящих исполнительных органов Банка - Председателя Правления и Правления - осуществляется ежедневный контроль деятельности Банка с целью эффективного управления ликвидностью с использованием прогнозирования и планирования потоков денежных средств, анализа изменения рыночной среды.



### 2.2.6. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации 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.

В Банке утвержден внутренний документ - «Положение о системе оценки операционного риска АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)», определяющий организационные основы управления операционным риском:

- цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;

- основные методы выявления, оценки, мониторинга операционного риска. Все перечисленные методы управления риском применяются на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска установлена ответственность руководителей структурных подразделений за передачу сведений (соответствующих документов), свидетельствующих о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), а также служебных записок в бухгалтерию Банка, Заместителю Главного бухгалтера. Полученные данные вместе составляют аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках и выявленных факторах операционного риска.

Для оценки операционного риска Банком применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков.

Мониторинг уровня операционного риска, осуществляемый Отделом бухгалтерской отчетности, основывается на анализе учетных данных и расчетах операционного риска ежемесячно производимых Отделом внутреннего учета бухгалтерии, Зам. Главного бухгалтера, на основе представленных документов из структурных подразделений и документов, поступивших извне;



- основные методы контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка).

Ответственный исполнитель Отдела бухгалтерской отчетности анализирует размер операционного риска на соответствие установленному лимиту и информирует Комитет по управлению рисками о текущем состоянии затрат на риски, в том числе на операционный риск.

Для оценки уровня операционного риска (в целом и по всем показателям его составляющим), определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которого означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Комитетом по управлению рисками и может пересматриваться ежеквартально. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают Председатель Правления, Правление Банка, руководители Управления активных операций, Валютного управления, других структурных подразделений.

Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), Отдел бухгалтерской отчетности незамедлительно информирует об этом Председателя Правления банка, Правление банка, Службу внутреннего контроля для дальнейшего информирования Совета директоров Банка.

Операционные убытки, принимаемые за оценку операционного риска в 2011 г., также как и в 2010 г. не возникали, поэтому ни в одном из месяцев 2010 г. и 2011 г. не отмечено превышения лимита уровня операционного риска.

#### **2.2.7. Риск потери деловой репутации**

Деловая репутация Банка - качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления



о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

С целью выявления риска потери деловой репутации и минимизации этого вида риска в банке организованы следующие мероприятия:

- внутренними документами определен порядок принятия своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Банка;
- внутренними документами определено соблюдение принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями);
- при проведении банковских операций и сделок учитывается взаимосвязь риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;
- установлен порядок обязательного реагирования Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, акционеров, аффилированных лиц и иных лиц о кредитной организации;
- в работе с персоналом банк придерживается принципа «Знай своего служащего», обеспечивая высший менеджмент банка полными и достоверными сведениями о работниках;
- реальные владельцы Банка идентифицированы в объеме требований Банка России, информация о них раскрыта на сайте самого Банка, предоставлена в МГТУ Банка России, поддерживается в актуальном состоянии.

### 2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами представлена в Таблице № 5.

Таблица № 5

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2012 г.		По состоянию на 01.01.2011 г.	
		Акционер Банка тыс.руб.	Основной управленческий персонал тыс.руб.	Акционер Банка тыс.руб.	Основной управленческий персонал тыс.руб.
1	2	3	4	5	
1	Ссуды, в т.ч.:	0	2 675		



1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0
2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
5	Средства клиентов	1286	61 825	700	8 566
6	Субординированные кредиты (депозиты)	300 000	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	623	0	330
1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	623	0	330
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, т.ч.:	10 110	838	1 379	936
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 110	838	1 379	936
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	58	256		
6	Операционные расходы	0	11 372		





Указанные операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами не превышают пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются общим собранием акционеров.

Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

#### 2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на 01.01.12 г. и на 01.01.11 г. представлены следующим образом:

**Таблица № 6. Внебалансовые обязательства и величина фактически сформированных резервов на возможные потери**

	01.01.2012 г.			01.01.2011 г.			Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	РВП, тыс. руб.	Отношение РВП к размеру условных обязательств, %	Сумма, тыс. руб.	РВП, тыс. руб.	Отношение РВП к размеру условных обязательств, %	Сумма, тыс. руб.	РВП, тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	341 916	30 659	8,97	217 865	25 242	11,59	124 051	5 417
- неиспользованные кредитные линии	106 342	7 124	6,70	15 826	1 581	9,99	90 516	5 543
- выданные гарантии и поручительства	234 432	23 524	10,03	201 718	23 658	11,73	32 714	-134
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего:	1 142	11	0,96	321	3	0,93	821	8



Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.12 г. составляет 341 916 тыс. руб., в сравнении с 01.01.11 г. он вырос на 124 051 тыс. руб. за счет открытия новых кредитных линий заемщикам и кредитов в форме овердрафт, а также предоставления банковских гарантий. В их структуру входят следующие составляющие: 106 342 тыс. руб. – неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт», 234 432 тыс. руб. предоставленные банковские гарантии. По состоянию на 01.01.12 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 30 659 тыс. руб., в сравнении с 01.01.11 г. фактически сформированный размер резерва возрос на 5 417 тыс. руб.

Размер условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных ссуд по состоянию на 01.01.12 г. составляет 1 142 тыс. руб., в сравнении с 01.01.11 г. он вырос на 821 тыс. руб. Соответственно по состоянию на 01.01.12 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери по указанным условным обязательствам составляет 11 тыс. руб., что на 8 тыс. рублей больше, чем за аналогичный период прошлого года.

## 2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2011 году Банком были совершены выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 11 372 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена в Таблице № 7.

**Таблица № 7. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

№ п/п	Виды вознаграждений	Ед. изм.	За 2011 г.	За 2010 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	тыс. руб.	11 372	9 775
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	тыс. руб.	10 690	8 987
1.2	ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде	тыс. руб.	682	788
1.3	оплата лечения и медицинского обслуживания, коммунальных услуг	тыс. руб.	-	-
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	тыс. руб.		
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	тыс. руб.		



2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	тыс. руб.	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	тыс. руб.	-	-

№ п/п	Численность персонала	Ед. изм.	На 01.01.2012г.	На 01.01.2011г.
1	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	чел.	93	86
1.1	численность основного управленческого персонала	чел.	10	10

Выплата вознаграждений основному управленческому составу осуществляется в соответствии с Трудовым кодексом РФ N 197-ФЗ от 30.12.2001г. Порядок и условия выплаты краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2011 год по сравнению с 2010 г. не изменялись. Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде не было. 16 декабря 2011 г. принято «Положением о Премии работников АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)».

## 2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В будущем Банком не планируется прекращение деятельности по каким либо направлениям и видам банковских услуг.

## 2.7. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

Величина разведенной прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам 2011 г. составила 0,035 тысяч руб., аналогичный показатель в 2010 г. был равен 0,017 тысяч руб.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, поэтому разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Расчет представлен в таблице № 8

Таблица № 8

Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями ( в тыс. руб.)	125 627
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	3 597 954
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тыс. руб.)	





приобретением и доведением до состояния пригодного для использования в производственных целях (без учета налога на добавленную стоимость);

- учтенные банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта;
- выпущенные банком ценные бумаги (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

- дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской и кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **3.2. Существенные изменения в учетной политике**

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации не производилось.

В 2011 г. в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета были внесены следующие изменения:

- В рабочий план счетов бухгалтерского учета введены номера балансовых счетов по учету добавочного капитала, по учету расчетов на организованном рынке ценных бумаг, по учету долговых обязательств, имеющиеся в наличии для продажи;
- порядок отражения операций с ценными бумагами;
- В связи с вступлением в действие Указания Банка России от 14.09.2011 г. № 2692-У, определен перечень и порядок учета операций по специальным банковским счетам платежных агентов и поставщиков услуг.



### 3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения своевременного и качественного составления годового отчета Банк ежегодно проводит инвентаризацию лицевых счетов, договоров, финансовых требований и обязательств, ценных бумаг и имущества.

По состоянию на 01 ноября 2011 года в Банке на основании Приказа № 10-26-11/01 от 26.10.2011г. произведена инвентаризация имущества Банка (основных средств, материальных запасов). На основании Приказа № 10-31-11/01 от 31.10.2011г. произведена инвентаризация денежной наличности и других ценностей в кассе. Недостачи и излишки выявлены не были. Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета.

По состоянию на 01 января 2012 года произведена инвентаризация открытых лицевых счетов, выверка начисленных процентов по действующим депозитным и кредитным договорам, осуществлена сверка начисленных налогов за 2011г. произведена инвентаризация кредитных договоров, начисленных резервов на возможные потери по ссудам и по условным обязательствам кредитного характера. Резервы на возможные потери созданы в полном объеме согласно нормативам, установленным Банком России.

На основании Приказа № 12-28-11/02 от 28.12.2011г. произведена инвентаризация денежной наличности и других ценностей в кассе. Излишки и недостачи не выявлены. Результаты ревизии оформлены актами.

### 3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2012 года осуществлена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений не установлено. Сверка оформлена двусторонними актами. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности представлена в таблице № 9.



**Таблица № 9. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности**

	На 01.01.2012 г.( тыс. руб.)	На 01.01.2011 г.( тыс. руб.)
Остаток на б/с 60302	113	1269
Остаток на б/с 60312	8683	213
Остаток на б/с 60314	2	0
Остаток на б/с 47423	357	325
Остаток на б/с 47427	353	493

Сведения о длительности дебиторской задолженности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) по состоянию на 01.01.2012 г. отражены в таблице №10.

**Таблица № 10. Сведения о длительности дебиторской задолженности на 01.01.2012 г.**

( тыс. руб.)

БС второго порядка	До востреб. и до 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше года	Итого по БС
47423	301	18	12	26	357
47427	353	0	0	0	353
60302	113	0	0	0	113
60312	216	5 479	2 988	0	8 683
60314	2	0	0	0	2

**Таблица № 11. Дополнительная информация о суммах кредиторской задолженности**

	На 01.01.2012 г.( тыс. руб.)	На 01.01.2011 г.( тыс. руб.)
Остаток на б/с 60301	785	
Остаток на б/с 60311,	307	



Остаток на б/с 60313	11	26
Остаток на б/с 47411	11 072	702
Остаток на б/с 47416	16 020	292
Остаток на б/с 47422	13	18
Остаток на б/с 47426	14 206	2 300

**Таблица № 12. Сведения о длительности кредиторской задолженности на 01.01.2012 г.**

( тыс. руб.)

БС второго порядка	До востреб. и до 30 дней	От 30 дней до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше года	Итого по БС
47411	534	989	6 478	3 071	11 072
47416	16 020	0	0	0	16 020
47422	13	0	0	0	13
47426	2 309	11 589	33	275	14 206
60301	127	658	0	0	785
60311	307	0	0	0	307
60313	0	11	0	0	11

Банк предпринял необходимые меры в целях получения подтверждения остатков по открытым счетам клиентов. Для документального оформления подтверждения всем клиентам направлены бланки стандартной формы. В случае неполучения Банком подтверждения остатков по счетам клиентов до вышеуказанной даты, в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада) остатки на счетах клиентов считаются подтвержденными.

По состоянию на 01 января 2012 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» значится остаток в сумме 16 019 756= (Шестнадцать миллионов девятнадцать тысяч семьсот пятьдесят шесть рублей):





№ п/п	Дата поступления	Сумма в руб.	Причина возникновения
1	30.12.2011	13 600-00	Неверное наименование получателя
2	30.12.2011	12 870 120-00	Наименование получателя не соответствует номеру счета
3	30.12.2011	3 115 156-00	Неверная организационно-правовая форма получателя
4	30.12.2011	10 440-00	Счет получателя закрыт
5	30.12.2011	10 440-00	Счет получателя закрыт
		<b>16 019 756-00</b>	

Наличие остатков на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» объясняется тем, что на отчетную дату подтверждающие документы, позволяющие обеспечить зачисление денежных средств по назначению, получены не были. Все находящиеся на счете до выяснения суммы, зачислены по причине некорректно указанных реквизитов получателя.

Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов или возвращены плательщику в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 26 марта 2007 г. № 302-П.

### 3.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой - 01.01.2012 г. и датой подписания годового отчета и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены следующие корректирующие события:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

- расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;



- доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но полученные в текущем году.

Отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД следующие операции:

- перенос остатка по счетам 70601 «Доходы», 70606 «Расходы», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70611 «Налог на прибыль» на соответствующие счета 70701, 70706, 70703, 70708, 70711;

- неполученные доходы и неуплаченные расходы от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2012 года;

- платежи в бюджет по налогам и сборам за 2011г.

- перенос финансового результата прошлого года – остатки по счетам 70701, 70706, 70703, 70708, 70711 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

### **3.6. Неприменение правил бухгалтерского учета**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускалось.

### **3.7. Планируемые изменения в учетной политике**

В соответствии с Приказом от 30 декабря 2011 года № 12-30-11/02 «Об утверждении Учетной политики банка на 2012 год» с 1 января 2012 г. введена Учетная политика банка на 2012 год и отменено действие приказа № 12-30-10/02 от 30 декабря 2010г. «Об Учетной политике банка на 2011 год».

В Учетную политику на 2012 год внесены изменения, касающиеся вступления новых нормативных актов Банка России, а также изменений законодательства по вопросам бухгалтерского и налогового учета:

- от 04.07.2011 г. № 2654-У о порядке признания и отражения в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов;



- от 01.12.2011 г. № 2736-У в части порядка отражения в учете земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, оцениваемой по текущей (справедливой) стоимости, резервов на возможные потери по капитальным вложениям в основные средства и внеоборотные запасы, а также счетов учета денежных средств в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций.

Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В своей учетной политике на следующий отчетный год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».

### **3.8. Сведения об Аудиторской компании**

Дополнительно сообщаем, что годовой отчет АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) за 2011 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470). С аудиторской фирмой заключен договор № 409/11 от 28 августа 2011 г., который действует в течение года. В отношениях Аудитора и Банка отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком, а именно:

- отсутствуют факты прямого или косвенного участия Аудитора (должностных лиц Аудитора) в уставном капитале Банка;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи;
- не имеется должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами Аудитора.



### 3.9. Пояснения к формам годового бухгалтерского отчета

Составление годового бухгалтерского отчета осуществлялось на основании следующих нормативных документов Банка России:

- Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В состав годового отчета за 2011 год включены:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы 0409807;
3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;
4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код формы 0409813;
5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код формы 0409814;
6. Аудиторское заключение;
7. Пояснительная записка.

Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», по графе 4 «Данные на соответствующий период прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», по графе 3 «Данные на начало отчетного периода» публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период»



публикуемой формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» являются сопоставимыми с данными на отчетную дату.

В отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» внесены изменения в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 13 декабря 2010 г. № 2539-У для сопоставимости данных двух отчетных периодов.

Заместитель Председателя Правления



С. И. Волков

Главный бухгалтер



Л. В. Самойлова

20 февраля 2012 г.

