

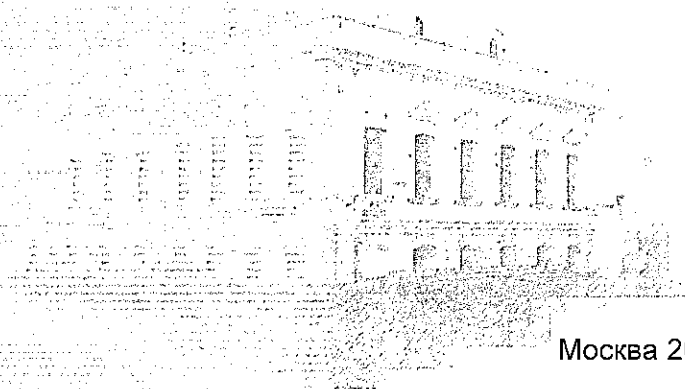


■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

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

**за 2012 год**



**Москва 2013**



**Accountants &  
business advisers**

Код территории по ОКATO	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 2013 г.

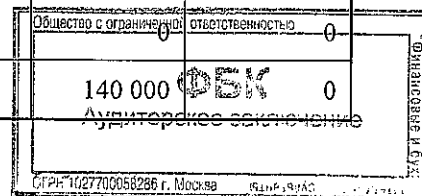
Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	88 537	87 213
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 215 744	799 234
2.1	Обязательные резервы	66 971	77 458
3	Средства в кредитных организациях	223 852	78 859
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6 537 188	7 245 088
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	8 965	3 375
9	Прочие активы	62 868	17 651
10	Всего активов	8 137 154	8 231 420
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	140 000	0



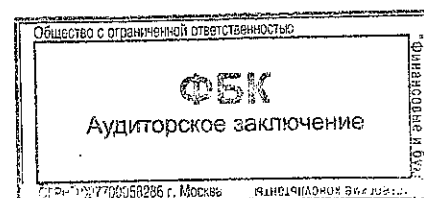
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 134 707	6 850 121
13.1	Вклады физических лиц	2 868 767	2 495 556
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	355 930	374 054
16	Прочие обязательства	61 244	44 513
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	38 305	30 659
18	Всего обязательств	6 730 186	7 299 347
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	911 652	611 652
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	146 087	146 087
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	174 334	48 707
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	174 895	125 627
27	Всего источников собственных средств	1 406 968	932 073
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	345 338	107 484
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	96 376	234 432
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 628-  
«15» марта 2013 г.



Грибкова Л.А.

Шутов И.Б.  
Самойлова Л.В.



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 О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2012 г.

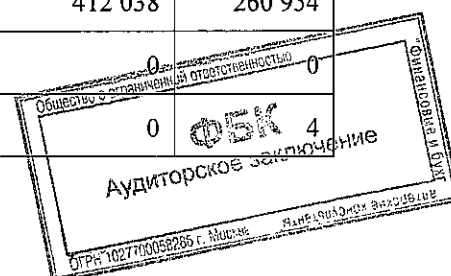
Кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 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:	984 611	812 458
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	30 121	29 509
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	954 490	782 945
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	4
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	312 496	235 932
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5 510	1 825
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	283 807	211 105
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	23 179	23 002
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	672 115	576 526
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:	-260 077	-315 572
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 789	-14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	412 038	260 954
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0



8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-1 295	10 029
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 568	12 613
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	29 789	40 429
13	Комиссионные расходы	3 817	3 326
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	-7 724	-5 433
17	Прочие операционные доходы	5 925	4 981
18	Чистые доходы (расходы)	431 348	320 251
19	Операционные расходы	169 760	147 961
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	261 588	172 290
21	Начисленные (уплаченные) налоги	86 693	46 663
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	174 895	125 627
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	174 895	125 627

Руководитель (Ф.И.О.)

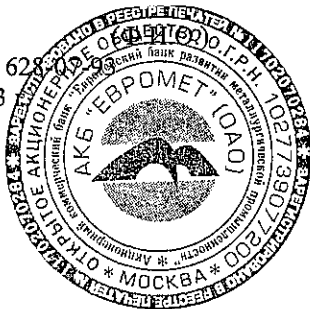
Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 628 00 99

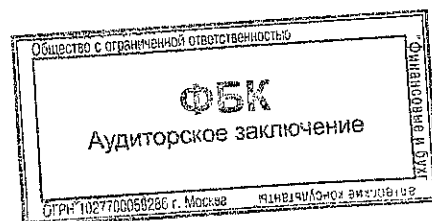
«15» марта 2013



Грибкова Л.А.

Шутов И.Б.

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)

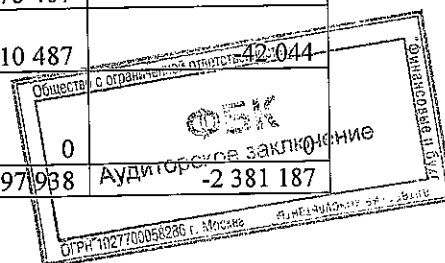
за 2012 г.  
(отчетный год)

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:	413 418	458 015
1.1.1	Проценты полученные	917 614	812 724
1.1.2	Проценты уплаченные	-281 834	-215 525
1.1.3	Комиссии полученные	29 755	40 429
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3 764	-3 326
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	-1 295	10 029
1.1.8	Прочие операционные доходы	5 199	4 949
1.1.9	Операционные расходы	-166 707	-146 412
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-85 550	-44 853
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	178 407	-452 895
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	10 487	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	397 938	-2 381 187



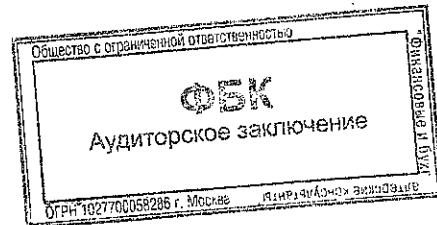
	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	8 071	-3 711
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	140 000	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-349 304	2 261 105
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-12 530	-302 036
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-16 255	14 978
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	591 825	5 120
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	-9 991
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	9 995
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8 346	-803
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	725	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-7 621	-799
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	200 001
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	200 001
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10 890	3 533
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	573 314	207 855
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	887 848	679 993
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 461 162	887 848

Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 628-07-93  
«15» марта 2013



Грибова Л.А.

Шутов И.Б.  
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

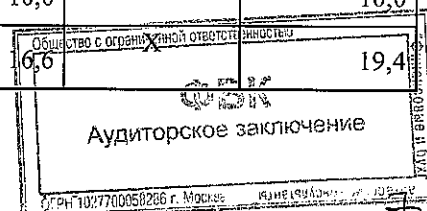
**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 г.

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:	1 228 530	174 713	1 403 243
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	611 652	300 000	911 652
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	611 652	300 000	911 652
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	146 087	0	146 087
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	170 791	174 713	345 504
1.5.1.	прошлых лет	48 707	125 627	174 334
1.5.2.	отчетного года	122 084	49 086	171 170
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	300 000	-300 000	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)			19,4





4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	875 202	267 790	1 142 992
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	844 487	260 079	1 104 566
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	56	65	121
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	30 659	7 646	38 305
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 2 773 132, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 2 205 846;
- 1.2. изменения качества ссуд 420 506;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 114 698;
- 1.4. иных причин 32 082.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 513 055, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 2 321 648;
- 2.3. изменения качества ссуд 47 643;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 121 471;
- 2.5. иных причин 22 293.

Руководитель (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

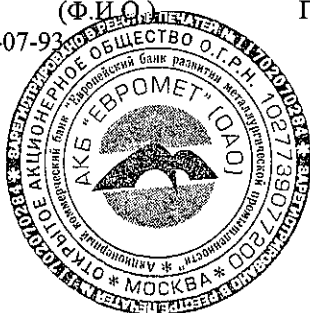
Телефон: (495) 628-07-93

«15» марта 2013 г.

Грибкова Л.А.

Шутов И.Б.

Самойлова Л.В.



Код территории по ОКATO	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 2013 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

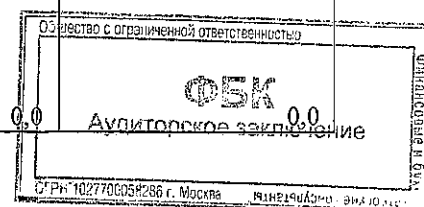
Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	19,4		16,6	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной 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	72,1		25,5	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	101,8		58,0	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	30,1		22,5	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	16,5	Максимальное	20,4
			Минимальное	0,1	Минимальное	0,5
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	424,6		550,3	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50,0	0,0		0,0	

03

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

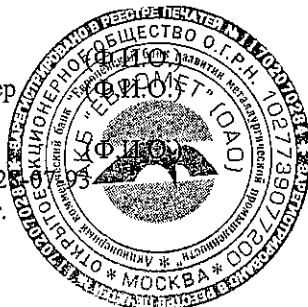
ФБК

Аудиторское общество



	(акционерам) (Н9.1)			
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,6	0,2
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 ликвидности 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)			

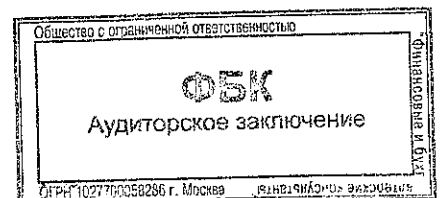
Руководитель  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 625-07-93  
«15» марта 2013 г.



Грибкова Л.А.

*Самойлова Л.В.*

Шутов И.Б.  
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» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 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 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 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 2013 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»

  
 С.М. Шапигузов  
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

  
М.А. Чижов  
(квалификационный аттестат  
от 08.10.2012 г. № 01-000911,  
г. МОСКВА, ОГРН 320401041936)

Дата аудиторского заключения

«15» апреля 2013 года

## Пояснительная записка

**к годовому отчету АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)**

за 2012 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:

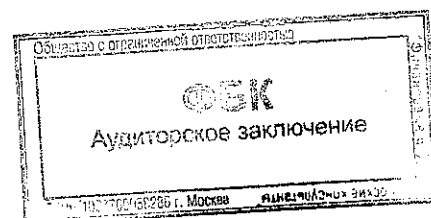
- Операционная касса вне кассового узла № 1 АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), расположенная по адресу: 107031, Москва, ул. Неглинная, д. 18/1, стр. 1А, внесена в реестр операционных касс вне кассового узла 22 октября 2003г. В кассе осуществлялись операции без права хранения денежной наличности и других ценностей в нерабочее время. С 11.02.2013г. прекращено совершение операций в Операционной кассе вне кассового узла № 1 согласно приказу от 08.02.2013 № 02-08-13/01.

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 без ограничения 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.

07 февраля 2013 г. АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) подал заявление на аннулирование лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг №077-11325-001000 от 03.06.2008 г., сер. 01, № 006215 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами (исх. № 03/4/117 от «06» февраля 2013 г.) и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг №077-04419-000100 от 29.12.2000 г., сер. 04, № 009485 на осуществление депозитарной деятельности (исх. № 03/4/118 от «06» февраля 2013 г.).

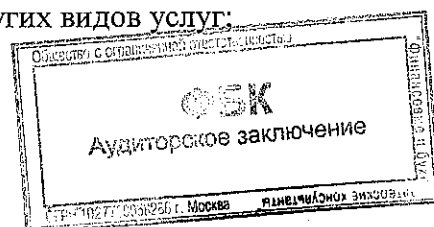
В соответствии с выданными лицензиями АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) осуществляет следующие виды банковских операций

**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**

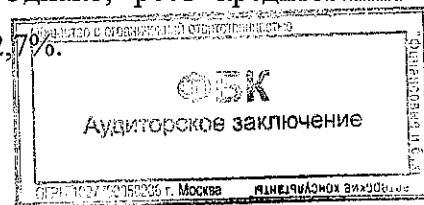
Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 591 выдано 10.02.2005 г.

### **1.4. Экономическая среда**

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, принимаемых Правительством.

В течение 2012 года Правительство Российской Федерации предпринимало меры поддержки экономики страны в целях преодоления последствий глобального финансового кризиса, начавшегося в 2008 году. Постепенное восстановление экономики сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы.

В целом 2012 год оказался весьма удачным для российских банков, которые по итогам года заработали рекордный 1 трлн. рублей чистой прибыли. Прирост активов кредитных организаций России за отчетный год составил 18,9%, кредитование граждан выросло почти на 40%, вкладов на 20%. Однако, рост кредитования нефинансовых организаций за 2012 год составил всего 12,7%.



Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка полагает, что предпримет все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах. Банком разработан Стратегический план развития АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на 2013-2014 гг., утвержденный Советом директоров Банка, протокол № 2013-01/31 от 31 января 2013 года.

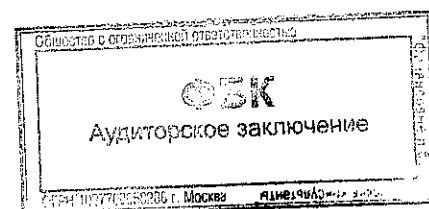
### **1.5. Перспективы развития Банка**

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, тем самым максимально обеспечивая потребности клиентов и мотивируя заинтересованность акционеров в развитии бизнеса Банка. Одним из важных направлений повышения 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 среднего и корпоративного бизнеса, а также 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. Основным местом ведения деятельности Банка является город Москва.

Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам при наличии реальных источников их погашения, надежного и ликвидного обеспечения. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01 января 2013 г. снизилась на 9,77 % и составила 6 537 188 тыс. рублей.

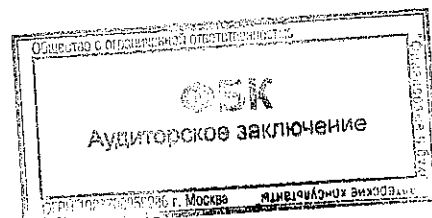


Таблица № 1

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01/01/2013 г.	На 01/01/2012 г.	Изменение
Чистая ссудная задолженность	6 537 188	7 245 088	-707 900

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

Таблица № 2

(в тыс. руб.)

Наименование дохода	2012 г.	2011 г.	Изменение
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	30 121	29 509	+612
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	954 490	782 945	+171 545
Итого:	984 611	812 454	+172 157

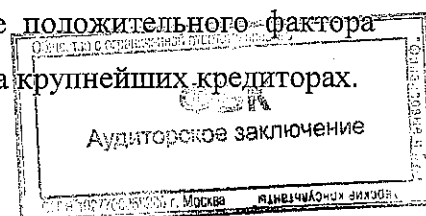
Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов снизились на 26,32 % и составили за 2012 год 29 789 тыс. руб.

Таблица № 3

(в тыс. руб.)

Наименование дохода	2012 г.	2011 г.	Изменение
Комиссионные доходы	29 789	40 429	-10 640

Ресурсная база Банка в рассматриваемом периоде существенно изменилась, значительно выросли средства физических лиц на фоне снижения объемов привлечения от корпоративных клиентов. Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2013 года составил 6 134 707 тыс. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 10,44 %. При этом вклады физических лиц возросли на 14,96 % и составили 2 868 767 тыс. руб. Данное изменение было связано с уходом крупного клиента и необходимостью в короткие сроки заместить ушедшие средства. В результате проделанной работы за год клиентская база Банка пополнилась более чем на 1000 частных и 100 корпоративных клиентов. В структуре средств физических лиц следует отметить увеличение средней срочности вкладов, которая на сегодняшний день составляет порядка 430 дней. При этом в качестве ~~положительного фактора~~ следует отметить существенное снижение концентрации на крупнейших кредиторах.



### Таблица № 4

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	На 01/01/13	На 01/01/12	Изменение
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 134 707	6 850 121	-715 414
В т.ч. вклады физических лиц	2 868 767	2 495 556	+373 211

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

Всего за 2012 год Банком эмитировано 463 банковских карты МПС  
 MASTERCARD INT.

В 2012 году в Банке был реализован и запущен зарплатный проект для сотрудников банка АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО). Общий ФОТ составил свыше 5 млн. рублей.

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

В 2012 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 после налогообложения в сумме 174 895 тыс. рублей. Рост прибыли кредитной организации обеспечивается за счет сбалансированной политики по управлению активами и пассивами банка. В 2012 году уставный капитал банка увеличился на сумму 300 000 тысяч рублей за счет дополнительного выпуска и размещения обыкновенных акций и в результате составил 911 652 тысяч рублей. Рост капитала Банка позволил уверенно соблюдать нормативы, установленные Банком России, а также увеличить объем операций.

Аудиторское заключение

Таблица № 5

Название статьи	(в тыс. руб.)		
	2012 г.	2011 г.	Изменение
Доходы	7 023 124	5 967 609	+ 1 055 515
Прибыль	174 895	125 627	+ 49 268
Собственные средства (капитал)	1 403 243	1 228 530	+ 174 713

### 1.7. Информация о составе Совета директоров

Члены Совета директоров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), избранные на годовом общем собрании акционеров (Протокол № 07/2012 от 04 апреля 2012 года):

Скопинов Дмитрий Александрович,

Мокаев Эдуард Эльбербиевич,

Атаманов Анатолий Ильич,

Рахуба Владимир Сергеевич,

Шутов Игорь Борисович.

Председателем Совета директоров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) является 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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка – Шутов Игорь Борисович. В состав коллегиального исполнительного органа входят:

Шутов Игорь Борисович – Председатель Правления Банка.

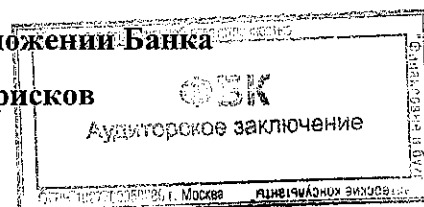
Шаров Алексей Викторович – Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления.

Самойлова Людмила Владимировна – Главный бухгалтер Банка, член Правления.

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

## 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 2013 года показана в сумме 223 852 тыс.руб. При этом средства на корреспондентском счете Банка в кредитной организации VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG FRANKFURT Германия составляют на отчетную дату 8 631 тыс. руб., что составляет 3,86 % от соответствующей статьи Баланса.

Статья 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (форма 0409806) по состоянию на 1 января 2013 года показана в сумме 6 134 707 тыс. руб. При этом средства нерезидентов составляют 1,36% от соответствующей статьи Баланса, что является несущественным в общем объеме привлеченных средств.

При этом, в 2012 году доходы по операциям, проводимым с нерезидентами разных стран составили 946 тыс. руб., а расходы – 3 385 тыс. руб.

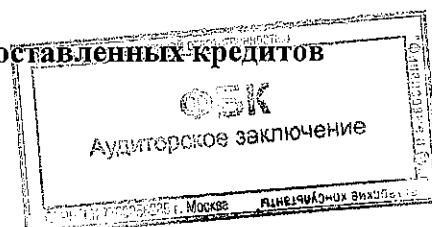
• Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации

Информация раскрыта в таблице № 6

- по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц;
- по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям;
- по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

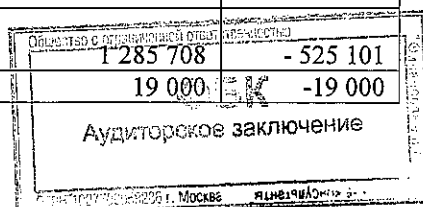
Для Таблицы № 6 использована информация форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

**Таблица № 6. Сведения о концентрации предоставленных кредитов**



(тыс.руб.)

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2013	На 01.01.2012	Увеличение(+) Снижение(-)
1.	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3),	7 161 952	7 237 675	-75 723
	в том числе:			
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям(стр. 2.1 + стр. 2.2),	7 132 596	7 215 366	-82 770
	в том числе:			
2.1.	по видам экономической деятельности:	7 105 676	7 215 132	- 109 456
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,	1 360 980	1 285 708	+75 272
	из них:			
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	760 607	1 285 708	- 525 101
2.1.6.	транспорт и связь,	0	19 000	-19 000





	из них:			
2.1.6.1.	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	15 000	-15 000
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	5 517 296	5 700 757	-183 461
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	0
2.1.9.	прочие виды деятельности	227 400	209 667	+17 773
2.2.	на завершение расчетов	26 920	234	+26 686
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	840 507	2 517 776	-1 677 269
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	0	0	0
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего,	29 356	22 309	+7 047
	в том числе:			
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0
3.2.	ипотечные ссуды	1 600	2 200	-600
3.3.	Автокредиты	0	0	0
3.4.	иные потребительские ссуды	27 756	20 109	+7 647

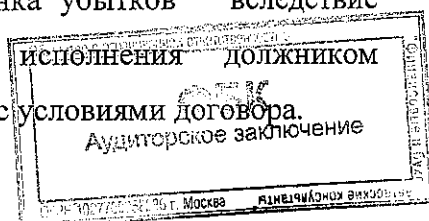
## 2.2. Описание основных рисков, характерных для Банка

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 и приравненной к ней задолженности, а также принятие решений в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитным организациям (включая межбанковское кредитование) не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;

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

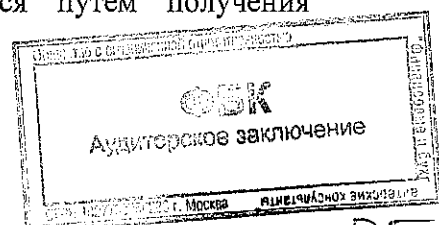
- утверждение лимитов на объемы операций с банками-контрагентами (включая, межбанковское кредитование);

- 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 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.

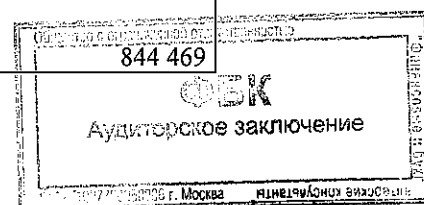
Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности, в случае её возникновения.

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

В целях раскрытия информации о кредитном риске в таблице № 7 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 № 7. 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 01.01.2013 г., тыс. руб.	На 01.01.2012г., 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	7 649 560	8 089 918
1.1.	в т. ч. объем просроченной задолженности	96 326	0
1.2.	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	0	0
2	Категории качества:	X	X
2.1	I	450 726	610 473
2.2	II	6 880 014	7 460 825
2.3	III	222 494	18 620
2.4	V	96 326	0
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам	1 094 760	849 879
4	Расчетный резерв по ссудам с учетом обеспечения	1 094 760	844 469



N п/п	Наименование показателя	На 01.01.2013 г., тыс. руб.	На 01.01.2012г., тыс. руб.
		требования по ссудам и получению процентных доходов	требования по ссудам и получению процентных доходов
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам и процентам по ним, всего, в т.ч. по категориям качества:	1 104 562	844 482
5.1	II	952 613	844 482
5.2.	III	55 623	0
5.3.	V	96 326	0
5.4.	В т.ч. резерв по требованиям по получению процентов всего, в т.ч. по категориям качества:	9 802	13
5.4.1.	II	9 302	13
5.4.2.	III	500	0

Таблица № 7 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:

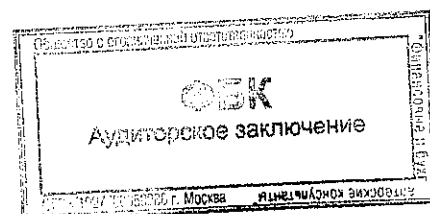
- предоставленных кредитов, входящих в портфели однородных ссуд;
- прочих требований;
- остатков на корреспондентских счетах.

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

По состоянию на 01.01.2013 г. у Банка имеется просроченная задолженность отраженная на балансовом счете 47423:

- по неоплаченным комиссиям в сумме 54 тыс. руб., которая отнесена к пятой категории качества и создан 100% резерв. По срокам эта задолженность распределена следующим образом:  
от 31 до 90 дней      4 тыс. руб.  
свыше 180 дней      50 тыс. руб.
- непогашенная задолженность по банковской карте в сумме 67 тыс.руб, по сроку возникновения попадающий в интервал от 31 до 90 дней, который был отнесен к четвертой категории качества с созданием 100 % резерва.

### 2.2.2. Риск ликвидности



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.

Для этого Банк:

- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;

Содержит сведения о состоянии дел в организации

**ОБЯ**

**Аудиторское заключение**

Москва

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

- 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:

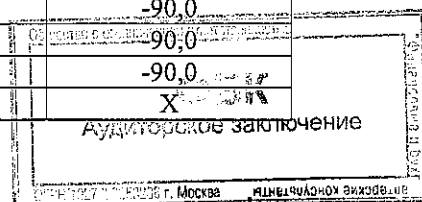
1. Показатель избытка (дефицита) ликвидности, который определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

2. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, определяемый как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В нижеприведенной таблице № 8 представлены значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2012 г. и 01.01.2013 г., а также предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные Комитетом по управлению рисками.

**Таблица № 8. Значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности**

№ п/п	Сроки	Коэффициент, %% На 01.01.2013г	Коэффициент, %% На 01.01.2012г	Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные Комитетом по управлению рисками, %%
1	До востребования и на 1 день	-44,9	-79,9	X
2	До 5 дней	-44,9	-80,2	-90,0
3	До 10 дней	-30,1	-73,2	-90,0
4	До 20 дней	-32,7	-74,2	-90,0
5	До 30 дней	34,3	-74,2	-90,0
6	До 90 дней	-50,6	-74,7	X



7	До 180 дней	-65,4	-77,3	X
8	До 270 дней	-68,4	-79,3	X
9	До 1 года	-72,8	-82,0	X
10	Свыше 1 года	-76,3	-84,1	-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.

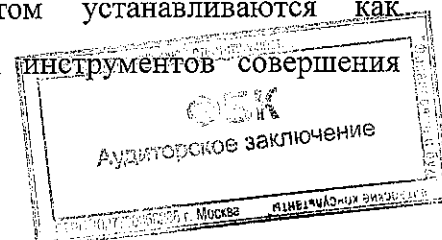
Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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 процентных ставок 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;

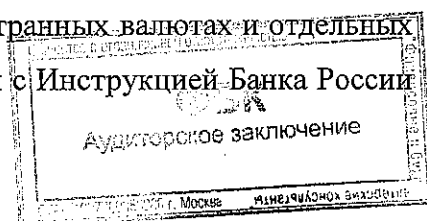
- определение ограничений на уровне подразделений банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

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 (РР) 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 (РР) 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. Суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов определялась 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 № 9 представлены значения рыночного риска и его составляющих за 2011 и 2012 годы.

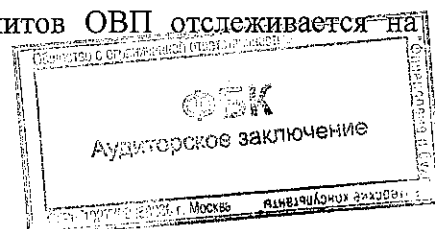
**Таблица № 9**

**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	01.01.12/ 01.01.13
	лимит (в %%)												
<b>2011</b>													
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
<b>2012</b>													
Рыночный	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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**

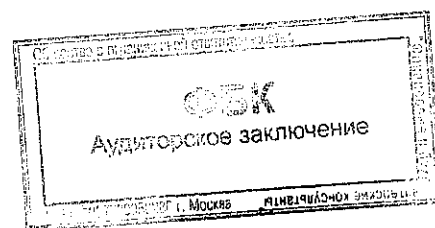
Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- 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 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 2013-2014 годы.

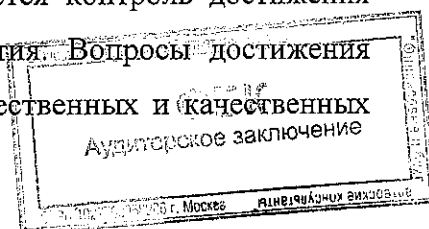
- финансовое планирование.

Стратегический план развития содержит финансовый план. Финансовый план АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на 2013-2014 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

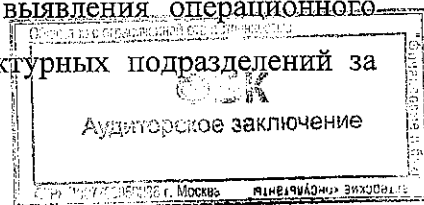
Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации 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, Заместителем Главного бухгалтера, на основе представленных документов из структурных подразделений и документов, поступивших извне;

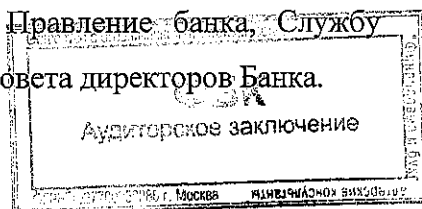
- основные методы контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка).

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 2012 г., также как и в 2011 г. не возникали, поэтому ни в одном из месяцев 2011 г. и 2012 г. не отмечено превышения лимита уровня операционного риска.

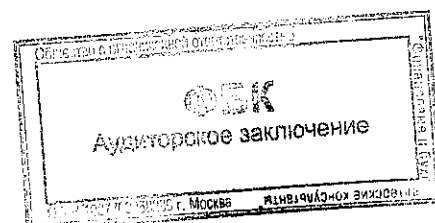
#### 2.2.7. Риск потери деловой репутации

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 клиентов (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.

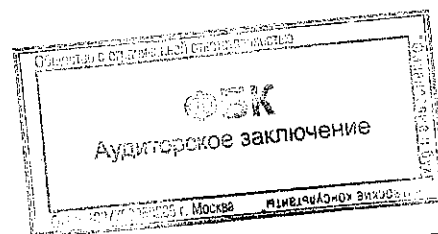


## 2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами представлена в Таблице № 10.

Таблица № 10

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2013 г.		По состоянию на 01.01.2012 г.	
		Акционер Банка тыс.руб.	Основной управленческий персонал тыс.руб.	Акционер Банка тыс.руб.	Основной управленческий персонал тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, в т.ч.:	0	22 861	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	3	23 052	1 286	61 825
6	Субординированные кредиты (депозиты)	0	0	300 000	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	903	0	623



1.1	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	903	0	623
1.2	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы всего, т.ч.:	4 413	567	10 110	838
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 413	567	10 110	838
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	46	215	58	256
6	Операционные расходы	0	12 986	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.

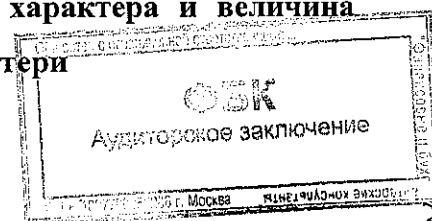
Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются общим собранием акционеров.

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 01.01.13 г. и на 01.01.12 г. представлены следующим образом:

**Таблица № 11. Условные обязательства кредитного характера и величина фактически сформированных резервов на возможные потери**





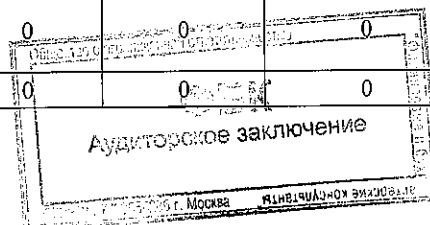
	На 01.01.2013 г.			На 01.01.2012 г.			Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	РВП, тыс. руб.	Отношение РВП к размеру условных обязательств, %	Сумма, тыс. руб.	РВП, тыс. руб.	Отношение РВП к размеру условных обязательств, %	Сумма, тыс. руб.	РВП, тыс. руб.
Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	379 952	38 305	10.08	341 916	30 659	8,97	38 036	7 646
- неиспользованные кредитные линии	282 996	32 506	11.49	106 342	7 124	6,70	176 654	25 382
- выданные гарантии и поручительства	96 376	5 793	6.01	234 432	23 524	10,03	-138 056	-17 731
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных ссуд всего:	580	6	1.03	1 142	11	0,96	-562	-5

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.13 г. составляет 379 952 тыс. руб., в сравнении с 01.01.12 г. он вырос на 38 036 тыс. руб. за счет открытия новых кредитных линий заемщикам и кредитов в форме овердрафт, при сокращении на 138 056 тыс. руб. выданных банковских гарантий. В их структуру входят следующие составляющие: 282 996 тыс. руб. – неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт», 96 376 тыс. руб. предоставленные банковские гарантии. По состоянию на 01.01.13 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 38 305 тыс. руб., в сравнении с 01.01.12 г. фактически сформированный размер резерва возрос на 7 646 тыс. руб.

Размер условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных ссуд по состоянию на 01.01.13 г. составляет 580 тыс. руб., в сравнении с 01.01.12 г. он сократился на 562 тыс. руб. Соответственно по состоянию на 01.01.13 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери по указанным условным обязательствам составляет 6 тыс. руб., что на 5 тыс. рублей меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

**Таблица № 12. Сведения о срочных сделках.**

Номер строки	Название инструмента	На 01.01.2013 г.			На 01.01.2012 г.		
		сумма		фактически сформированный резерв	сумма		фактически сформированный резерв
		требований	обязательств		требований	обязательств	
1.	СВОП, всего,	60 745	61 762	0	0	0	0
1.1	иностранная	60 745	61 762	0	0	0	0



	валюта (по отношению к рублю)					
--	--	--	--	--	--	--

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

В 2012 году Банком были совершены выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 14 323 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена в Таблице № 13.

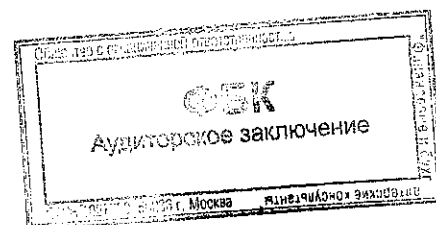
**Таблица № 13. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.**

№ п/п	Виды вознаграждений	Ед. изм.	За 2012 г.	За 2011 г.
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	тыс. руб.	14323	11 372
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	тыс. руб.	12986	10 690
1.2	расходы, причитающиеся к выплате по неиспользованным отпускам в 2013г.	тыс. руб.	1337	682
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.	-	-

**Таблица № 14.**

№ п/п	Численность персонала	Ед. изм.	На 01.01.2013г.	На 01.01.2012г.
1	Списочная численность персонала всего, в т.ч.:	чел.	77	93
1.1	численность основного управленческого персонала	чел.	12	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 2012 год по сравнению с 2011 г. не изменялись. Долгосрочных вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде не было.



## 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 разводненной прибыли (об убытке) на акцию

Величина разводненной 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 2012 г. составила 0,033 тысяч руб., аналогичный показатель в 2011 г. был равен 0,035 тысяч руб.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, поэтому разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Расчет представлен в таблице № 15

Таблица № 15

Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (в тыс. руб.)	174 895
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	5 362 660
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тыс. руб.)	0,033

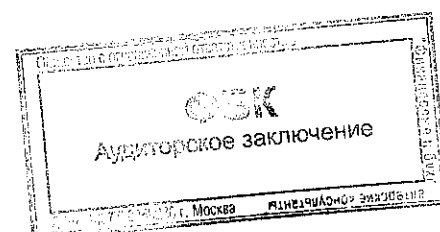
## 3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

### 3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка и сформированы на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;



- *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;

- *отражении доходов и расходов по методу «начисления»*. Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк принимает следующие методы оценки отдельных статей баланса:

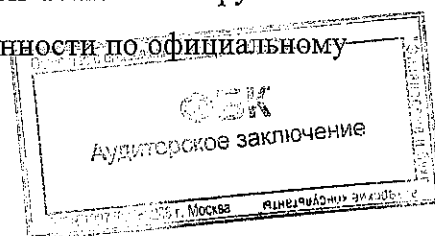
- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000= рублей. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. № 1. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. В течение года амортизационные отчисления по основным средствам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы;

- материальные запасы, приобретенные за плату, отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их 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 2012 году в Учетную политику Банка для целей бухгалтерского учета были внесены изменения связанные с учетом недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в соответствии с Указаниями от 01.12.2011 г. № 2736-У.

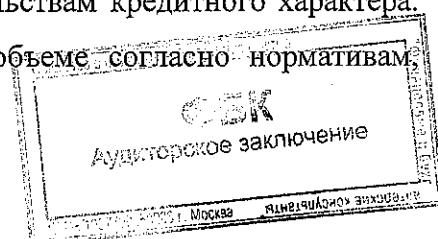
### **3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

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 2012 года в Банке на основании Приказа № 10-31-12/01 от 31.10.2012г. произведена инвентаризация имущества Банка (основных средств, материальных запасов). Недостачи и излишки выявлены не были. Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета.

Также по состоянию на 01 ноября 2012г. проведена инвентаризация хозяйственных договоров. Проверено: наличие - по описи регистрации договоров, правильность оформления, сроки действия, своевременность расчетов в соответствии с условиями хоздоговоров. Замечаний нет. Проверка оформлена инвентаризационной ведомостью.

По состоянию на 01 января 2013 года произведена инвентаризация открытых лицевых счетов, выверка начисленных процентов по действующим депозитным и кредитным договорам, осуществлена сверка начисленных налогов за 2012г., 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 № 12-28-12/02 от 28.12.2012г. 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 2013 года осуществлена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений не установлено. Сверка оформлена двусторонними актами. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности представлена в таблице № 16.

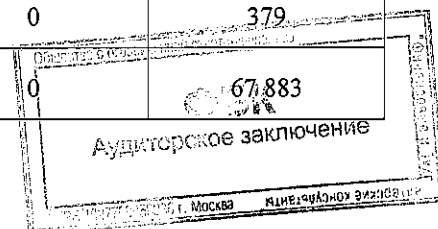
**Таблица № 16. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности**

	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Остаток на б/с 60302	20	113
Остаток на б/с 60312	387	8 683
Остаток на б/с 60314	0	2
Остаток на б/с 47423	379	357
Остаток на б/с 47427	67 883	353

Сведения о длительности дебиторской задолженности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) по состоянию на 01.01.2013 г. отражены в таблице № 17.

**Таблица № 17. Сведения о длительности дебиторской задолженности на 01.01.2013 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	379	0	0	0	379
47427	67 883	0	0	0	67 883



60302	20	0	0	0	20
60312	212	75	200	0	387

**Таблица № 18. Дополнительная информация о суммах кредиторской задолженности**

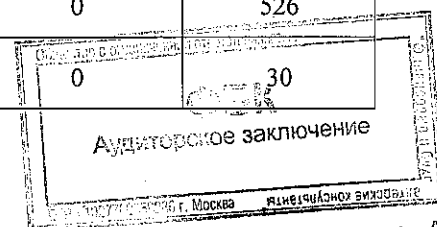
( тыс. руб.)

	На 01.01.2013 г.	На 01.01.2012 г.
Остаток на б/с 60301	1934	785
Остаток на б/с 60311,	526	307
Остаток на б/с 60313	30	11
Остаток на б/с 47411	33884	11 072
Остаток на б/с 47416	8	16 020
Остаток на б/с 47422	180	13
Остаток на б/с 47426	18 619	14 206

**Таблица № 19. 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	6 687	18 422	2 151	6 624	33 884
47416	8	0	0	0	8
47422	180	0	0	0	180
47426	5 696	11 687	39	1 197	18 619
60301	93	1 841	0	0	1 934
60311	526	0	0	0	526
60313	30	0	0	0	30



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 2013 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» значится остаток в сумме 7 860= (Семь тысяч восемьсот шестьдесят рублей):

**Таблица № 20.**

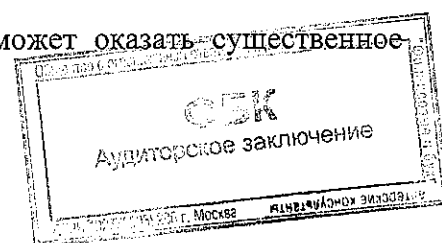
№ п/п	Дата поступления	Сумма (в руб.)	Причина возникновения
1	28.12.2012	2 360-00	Неверное наименование получателя
2	29.12.2012	5 500-00	Наименование получателя не соответствует номеру счета
		7 860-00	

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 - 01.01.2013 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 2013 года;

- платежи в бюджет по налогам и сборам за 2012г.

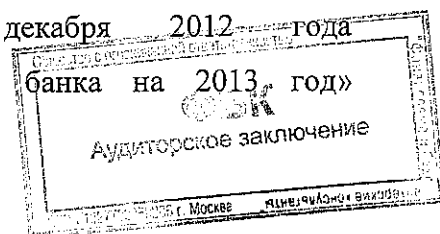
- перенос финансового результата прошлого года – остатки по счетам 70701, 70706, 70703, 70708, 70711 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

### 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 29 декабря 2012 года № 12-29-12/02 «Об утверждении Учетной политики



В Учетную политику на 2013 год внесены изменения, касающиеся вступления в действие Положения Банка России от 16.07.2012г. 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", Положения Банка России от 19.06.2012г. 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" и иных нормативных актов Банка России, а также изменений законодательства по вопросам бухгалтерского учета.

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».

Дополнительно сообщаем, что годовой отчет АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) за 2012 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 № 641/12 от 13 сентября 2012 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:

- ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ОСК  
Аудиторское заключение  
г. Москва

- 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.

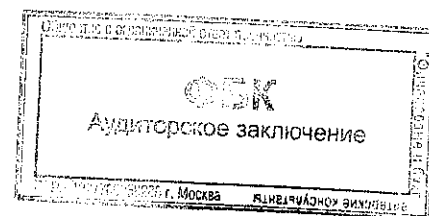
### 3.9. Пояснения к формам годового бухгалтерского отчета

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 2012 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.



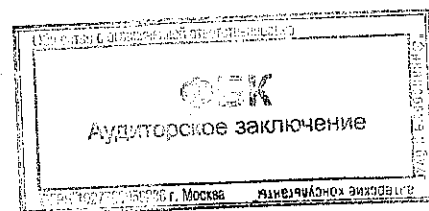
Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», по графе 4 «Данные на соответствующий период прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», по графе 3 «Данные на начало отчетного 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.



И.Б. Шутов

Л.В. Самойлова

15 марта 2013 г.



Получено 4 (четыре) экземпляра  
Заместитель главного  
бухгалтера

 Трибникова Н.А.

22.05.2013г.

