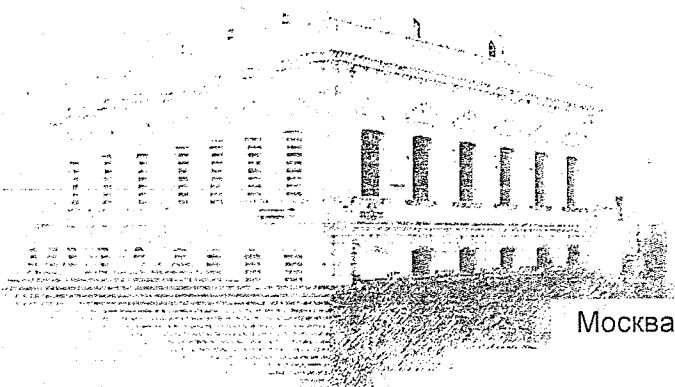


**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
инвестиционно - коммерческого банка  
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»**

**за 2011 год**



Москва 2012

# PKF

Accountants &  
business advisers

## Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ" был создан как паевой Балтийский коммерческий банк конверсии "БАЛТКОНВЕРСБАНК" (Балтийский коммерческий банк конверсии)- регистрационный номер № 1616 от 11 ноября 1991 года.

Решением общего собрания участников, банк реорганизован и переименован в Общество с ограниченной ответственностью инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ" (протокол N 17 от 24 марта 1995 года).

20 сентября 2001 года произведено изменение организационно-правовой формы на Закрытое акционерное общество.

Юридический адрес ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (далее Банк):

236010, Российская Федерация, г. Калининград, ул. Кутузова, 39.

Банк представлен в городе Калининграде головным офисом, расположенным по адресу ул. Кутузова, 39, четырьмя дополнительными офисами:

«Балтийский Бизнес Центр», расположенный по адресу: г. Калининград, Московский проспект, 40;

«Центральный», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Зарайская, 7-17, 17а;

«Акрополь», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Баранова, 34;

«Кутузова, 34 Б», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Кутузова, 34 Б, и одной операционной кассой по адресу: г. Калининград, Московский проспект, 171А.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1616 от 20 сентября 2001 года.

Срок выдачи лицензии: Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк Российской Федерации

По видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ" имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую деятельность

Номер лицензии: 039-04004-100000

Дата выдачи лицензии: 21.12.2000 год.

Срок выдачи лицензии: Без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

2 декабря 2004 года ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» получил свидетельство о внесении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под номером 260.

В 2011 году «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++», повысив прогноз рейтинга со стабильного на позитивный.

ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, членом международной системы MasterCard International, ассоциированным членом биржевой секции валютных операций Санкт-Петербургской валютной биржи, членом Московской межбанковской валютной биржи ММВБ, участником системы денежных переводов WesterUnion.



В 2011 году Банк продолжил сотрудничество с аудиторской компанией ООО «ФБК» в части проведения аудита бухгалтерского учета и отчетности.

**Полное наименование аудиторской организации:**

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты». В контрольном экземпляре Реестра Минфина РФ указано сокращенное фирменное наименование ООО "ФБК".

Ранее действующее наименование аудиторской организации: до 1995 года – ООО «Контакт».

**Место нахождения:**

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

Дата приема ООО "ФБК" в члены саморегулируемой организации аудиторов: 30 ноября 2009 года.

Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является ООО "ФБК": Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер саморегулируемой организации аудиторов:

Номер 1. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 01.10.2009 № 455 НП АПР стала первой саморегулируемой организацией, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов. Уведомление о внесении сведений о НП АПР в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов получено 06.10.2009 (письмо Минфина России № 07-06-09/1530 от 06.10.2009).

Номер ООО "ФБК" в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который ведет саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является ООО "ФБК": Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353 в соответствии с Решением Совета НП АПР от 30 ноября 2009 года.

Номер ООО "ФБК" в контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций, который ведет уполномоченный федеральный орган: ОРНЗ – 10201039470.

**Основные вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:**

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – 11 лет;

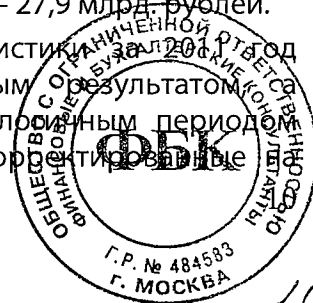
Иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) – отсутствуют;

Отношения аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствуют.

**Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка**

В отчетном периоде можно отметить наличие положительных тенденций, характеризующих социально-экономическую обстановку в отношении имеющих и потенциальных клиентов кредитных организаций. Так, в 2011 году индекс промышленного производства по сравнению с 2010 годом составил 118%, оборот розничной торговли превысил показатель за 2010 год на 2,0% в сопоставимых ценах, на 2,3% больше было оказано в 2011 году платных услуг населению. За отчетный период был отмечен рост инвестиционной активности предприятий, в область привлечено инвестиций на 54,9 млрд. рублей, в том числе за счет резидентов особой экономической зоны — 27,9 млрд. рублей.

Деятельность крупных и средних организаций по данным статистики за 2011 год характеризовалась положительным сальдированным финансовым результатом. Среднедушевые доходы населения возросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 3,9%, однако реальные доходы населения, скорректированные



процент инфляции, снизились почти на 2%. По данным территориального органа ФСГС по Калининградской области инфляция в 2011 году составила 5,7%.

В Калининградской области за 2011 год ситуация в банковской сфере характеризовалась сокращением количества региональных кредитных организаций с 4-х по состоянию на 01.01.2011 года до 3-х по состоянию на 01.01.2012 года и сокращением филиалов иногородних банков с 32 до 30. При этом в отчетном периоде не наблюдается снижения обеспеченности региона банковскими услугами – насыщенность Калининградской области банковскими учреждениями сохранилась в течение года на уровне 33 кредитных организаций на 100 тысяч населения с учетом внутренних структурных подразделений, число которых за 2011 год возросло на 18 единиц до 285. В следствие чего, Банк вынужден работать в условиях высокой конкуренции с крупнейшими банками Российской Федерации. Это обязывает оперативно реагировать на экономическую ситуацию в области и предложения на рынке банковских услуг.

### **Приоритетные направления деятельности Банка**

В качестве приоритетных можно выделить следующие направления деятельности Банка:

- обслуживание корпоративных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, операции с иностранной валютой, выполнение функций агента валютного контроля, обслуживание банковских карт. Банк предлагает клиентам весь спектр услуг по кредитованию, различные формы кредитов и кредитных линий, устанавливаемых в зависимости от потребностей клиента, а также предоставление различных видов банковских гарантий;
- оказание банковских услуг частным клиентам: ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление индивидуальных банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление ссуд, переводы без открытия счета, операции с иностранной валютой.

Итоги деятельности Банка за отчетный год характеризуются ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

Активы Банка за 2011 год выросли на 1 786 287 тысяч рублей или 24%. В страновой концентрации, кроме средств в Российской Федерации, активы представлены денежными средствами в кредитных организациях стран большой восьмерки (Германия) - 12% от общего объема активов (01.01.2011 год – 19%), стран ОЭСР (Польша) и прочих стран (Литва) - менее 1%, а также ссудной задолженностью физических лиц-нерезидентов.

Обязательства Банка за отчетный год выросли на 1 646 996 тысяч рублей или 24%. В страновой концентрации обязательства представлены остатками на текущих и срочных счетах юридических и физических лиц. 96% всех средств клиентов приходится на резидентов, 0,7% - граждан стран большой восьмерки (Германия и Великобритания), 3% - граждан стран ОЭСР, и менее 1% - граждан стран СНГ и прочих стран.



## Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	ВСЕГО:	Российская Федерация	Страны большой восьмерки	Страны ОЭСР	СНГ	Прочие страны
<b>АКТИВЫ</b>	<b>9 375 951</b>	<b>8 197 906</b>	<b>1 148 646</b>	<b>11 550</b>	<b>242</b>	<b>17 607</b>
Денежные средства и средства в Центральном Банке	935 858	935 858				
Средства в кредитных организациях	1 316 032	143 521	1 143 354	11 550		17 607
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 385	4 385				
Чистая ссудная задолженность	6 674 479	6 668 945	5 292	0	242	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 986	263 986				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 236	147 236				
Прочие активы	33 975	33 975				
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 458 128</b>	<b>8 122 429</b>	<b>54 555</b>	<b>248 620</b>	<b>24 005</b>	<b>8 519</b>
Средства кредитных организаций	193 793	193 793				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	8 239 877	7 904 178	54 555	248 620	24 005	8 519
Вклады физических лиц	2 992 253	2 898 470	54 303	13 590	22 211	3 679
Прочие обязательства	11 662	11 662				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12 796	12 796				
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>917 823</b>	<b>917 823</b>				

## Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2011 года

тыс. руб.

	ВСЕГО:	Российская Федерация	Страны большой восьмерки	Страны ОЭСР	СНГ	Прочие страны
<b>АКТИВЫ</b>	<b>7 589 664</b>	<b>6 095 802</b>	<b>1 475 237</b>	<b>18 073</b>	<b>207</b>	<b>345</b>
Денежные средства и средства в Центральном Банке	988 986	988 986				
Средства в кредитных организациях	1 753 142	264 704	1 470 020	18 073		345
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 054	5 054				
Чистая ссудная задолженность	4 503 472	4 498 048	5 217			



12



1027,0 млн. долларов США в 2010 году (+19%), доходы от расчетного обслуживания по валюте составили 165,5 млн. рублей против 127,4 млн. рублей в 2010 году (+30%). Платежи осуществлялись с контрагентами из 103 стран в 13-ти иностранных валютах (в 2010 году 93 страны в 13 валютах).

Для удобства клиентов – возможности удаленно управлять средствами на своих счетах в режиме он-лайн в любое удобное время и независимо от места нахождения клиента, Банк активно развивает направление «Internet-Банкинг». Число корпоративных клиентов, пользующихся услугой удаленного обслуживания, за 2011 год составило 4355 предприятий, что на 16% больше, чем за 2010 год (3758 предприятий). В 2011 году более 90% платежных документов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте доставлены в Банк с использованием системы удаленного обслуживания.

В отчетном году реализованы мероприятия по оптимизации работы, повышению безопасности и дополнительной защиты системы от несанкционированного доступа:

- закончены мероприятия по организации резервного доступа к системе «Internet-Банкинг» через центр очистки трафика ООО «БИФИТ»;
- завершен процесс перевода клиентов на специальное хранилище ключей ЭЦП - USB токен.

С целью безопасности успешно внедряются дополнительные механизмы подтверждения платежей OTP-токены (генераторы одноразовых паролей). Их используют более 287 корпоративных клиентов. Произведён переход на SMS-центр как на более производительный тип отправки большого количества сообщений.

Портфель привлеченных депозитов юридических лиц в 2011 году вырос на 78 778 тысяч рублей или 4% и составил по состоянию на 01.01.2012 года 1 903 989 тысяч рублей. Темп прироста депозитов был адекватен темпам прироста доходных активов, сдерживал накопление избыточной ликвидности и способствовал поддержанию процентной маржи на заданном уровне.

Среди приоритетных направлений деятельности Банка - предоставление банковских услуг частным клиентам. Банк уделяет особое внимание максимально полному обеспечению потребностей клиентов, созданию универсальной линейки банковских продуктов и услуг, руководствуясь принципами гибкого подхода к каждому клиенту в соответствии с их индивидуальными интересами, запросами и возможностями.

За 2011 год средства физических лиц на текущих и срочных счетах в Банке увеличились на 802 583 тысяч рублей или 37% и на конец года составили 2 992 253 тысяч рублей. Из них средства в иностранной валюте выросли на 2 282 тысячи долларов США (56%) и 2 317 тысяч евро (10%), сумма средств в валюте Российской Федерации выросла на 597 592 тысяч рублей (51%).

На 01.01.2012 года доля платных ресурсов в общей сумме средств частных клиентов составила 83% (на 01.01.2011 года – 83%), из чего следует отметить синхронность роста платных и бесплатных ресурсов в течение отчетного периода.

В августе 2011 года была принята новая линейка вкладов для физических лиц, предусматривающая снижение ставки привлечения на 1%. Представленные в ней вклады разработаны с учетом потребностей различных клиентов: пополняемые, без возможности пополнения, с частичным изъятием денежных средств, с капитализацией процентов. По состоянию на 01.01.2012 года количество договоров срочных вкладов превышает 900 штук (на 01.01.2011 года – 760 штук).



В 2011 году для частных клиентов стала доступна новая версия «Internet-Банкинг», в которой поддерживается весь спектр механизмов безопасности: многофакторная аутентификация, антифишинговые механизмы, защита от вредоносных программ, лимиты по операциям. При помощи данного продукта клиенты могут разместить свои средства в срочный вклад дистанционно, используя новые предложения Банка. Также был запущен в работу новый продукт «Информационный Internet-Банкинг», позволяющий клиентам получить возможность просмотра информации по своим счетам и картам через Интернет. Преимуществом данного продукта по сравнению с полной системой электронного банкинга является небольшая комиссия за подключение и полное отсутствие абонентской платы.

Для удобства держателей зарплатных карт была предложена облегченная версия «Internet-Банкинг» для оплаты коммунальных услуг. Особенность версии заключается в том, что при отправке документов в Банк подтверждение подписи происходит с помощью кода по SMS-рассылке или OTP-токена, отсутствует плата за подключение, упрощен процесс регистрации в системе и есть возможность оплаты коммунальных услуг с карточного счета.

Кроме того, в любом офисе Банка, клиенты могут воспользоваться услугой по оформлению страховых полисов страховой компании «Цюрих», а именно: страхование для выезжающих за границу, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности, добровольное страхование транспортных средств. С целью расширения спектра предоставляемых услуг для физических лиц и минимизации потерь Банка по банковским картам, заключен агентский договор со страховым обществом «ВСК». В рамках этого договора клиенты, оформив полис страхования, будут надежно защищены в случае утери или кражи застрахованной карты, компрометации ПИН-кода или реквизитов застрахованной карты, и других мошеннических действий.

Банк активно развивает бизнес, связанный с выпуском и обслуживанием пластиковых карт. За 2011 год было выпущено более 5 тысяч дебетовых банковских карт. Общий объем эмитированных карт на 01.01.2012 года составил более 22 тысяч штук.

Начата эмиссия кредитных банковских карт Международной платежной системы MasterCard. По состоянию на 01.01.2012 года выпущено более 50 штук.

В отчетном году привлечено на обслуживание в части «зарплатных проектов» 128 корпоративных клиентов. По состоянию на 01.01.2012 года более семисот предприятий города Калининграда и области обслуживаются по «зарплатным проектам» Банка.

Для обслуживания клиентов Банк использует сеть банкоматов, установленных в разных районах города и области. В 2011 году был расширен перечень услуг «Платежного сервиса» в банкоматной сети Банка. Появилась возможность пополнять счета оператора сотовой сети – «Tele2». На конец года общее количество банкоматов составило 25 устройств.

Кроме того, Банк активно внедряет корпоративные банковские карты для юридических лиц и предпринимателей. Преимуществом данного продукта является мобильность, безопасность расчетов, доступность денежных средств 24 часа в сутки.

Для развития торгово-эквайринговой сети Банк вводит в эксплуатацию с 2011 года терминалы нового производителя – компании VeriFone. Новая линейка терминалов более удобна в использовании, а также позволяет использовать одно устройство для нескольких юридических лиц. В отчетном периоде Банком установлено более 170 новых электронных терминалов в торгово-сервисных предприятиях города, общее количество терминалов на конец года составило 495 штук. Годовой оборот всей торгово-эквайринговой сети Банка составил более 900 000 тысяч рублей, что превышает объем 2010 года на 96%.





Кредитный портфель Банка, являющийся основной составляющей доходных активов, по итогам 2011 года составил 5 593 790 тысяч рублей, что на 19% или 874 900 тысяч рублей больше его величины по состоянию на начало года.

В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель Банка выглядит следующим образом:

	Сумма задолженности		Рост
	01.01.2012 г.	01.01.2011 г.	
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>1 400 862</b>	<b>1 018 116</b>	<b>138%</b>
<b>Кредиты юридическим лицам и предпринимателям</b>	<b>3 817 413</b>	<b>3 469 701</b>	<b>110%</b>
<b>в том числе кредиты субъектам малого и среднему бизнесу</b>	<b>2 954 108</b>	<b>2 749 564</b>	<b>107%</b>
<b>в том числе предпринимателям</b>	182 633	185 769	98%
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>375 515</b>	<b>231 073</b>	<b>163%</b>
<b>- оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе:</b>	<b>264 176</b>	<b>162 562</b>	<b>163%</b>
жилищные кредиты	7 151	8 500	84%
ипотечные кредиты	3 935	1 409	279%
потребительские кредиты	253 090	152 653	166%
<b>- оцениваемые на совокупной основе, в том числе:</b>	<b>111 339</b>	<b>68 511</b>	<b>163%</b>
жилищные кредиты	0	802	0%
ипотечные кредиты	8 420	6 407	131%
автокредиты	11 984	2 189	547%
потребительские кредиты	90 935	59 113	154%
<b>ИТОГО КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ</b>	<b>5 593 790</b>	<b>4 718 890</b>	<b>119%</b>

В 2011 году Банком активно размещались средства на депозитах в Центральном Банке Российской Федерации. Сумма средств по состоянию на 01.01.2012 года составила 1 400 000 тысяч рублей.

Рост кредитного портфеля за 2011 год обусловлен увеличением кредитов юридических лиц и предпринимателей на 347 712 тысяч рублей или 10%, кредитов физических лиц на сумму 144 442 тысяч рублей или 63%, и размещенных краткосрочных межбанковских кредитов на сумму 382 746 тысяч рублей или 38%.

ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» рассматривает работу с предприятиями малого и среднего бизнеса как одно из стратегических направлений деятельности, стараясь находить наиболее взаимовыгодные варианты сотрудничества. В 2011 году Банк активно развивал и предлагал клиентам новые стандартные кредитные продукты, имеющие принципиальные преимущества: минимальный срок принятия решения Банком о выдаче кредита, гибкий подход к залоговому обеспечению, широкий перечень объектов залога, а также возможность предоставления в залог приобретаемого имущества, возможность залога имущества третьих лиц, удобные схемы погашения кредита. Предлагаемые условия финансирования позволяют клиентам развивать свой бизнес, при этом выплачивать проценты и кредит с сохранением рентабельности.

В рамках сотрудничества с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») по государственной программе поддержки



субъектов малого и среднего бизнеса «Финансирование инноваций и модернизации», ориентированной на создание материально-технической базы новых предприятий или расширение производств, внедрение технологий, развитие научно-технической и инновационной деятельности уже действующих компаний, профинансировано четыре проекта кредитования, связанных со строительством и производством. Общая сумма финансирования по данным проектам составила 193 793 тысяч рублей.

Портфель заемщиков – физических лиц вырос в 2011 году на 144 442 тысяч рублей или 63%. Рост кредитного портфеля обусловлен увеличением числа клиентов, в том числе за счет сотрудников организаций, обслуживающихся в Банке. В отчетном периоде были разработаны новые стандартные кредиты для частных клиентов, существенно обновлены условия автокредитования и предоставления овердрафтов по банковским картам, внедрены кредитные карты. Заемщикам – физическим лицам предлагаются конкурентоспособные кредиты с возможностью выбора способа погашения, досрочным погашением без комиссий, гибким подходом к залоговому обеспечению и страхованию. В общем объеме кредитного портфеля частных клиентов преобладают заявки для получения кредита на потребительские цели. Доля ипотечных, жилищных и автокредитов традиционно невысока, хотя именно эти виды кредитов продемонстрировали в 2011 году самые высокие темпы роста.

По состоянию на 01.01.2012 года кредитный портфель Банка характеризуется хорошей диверсификацией по отраслям. Наибольшая концентрация кредитного портфеля наблюдается в сфере торговли, производства, строительства.

тыс. руб.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей экономики	01.01.2012 г.		01.01.2011 г.	
	Сумма задолженности	Удельный вес	Сумма задолженности	Удельный вес
добыча полезных ископаемых	46 001	1,2%	0	0,0%
обрабатывающие производства	663 317	17,4%	737 830	21,3%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	150 000	3,9%	92 000	2,7%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	185 147	4,9%	214 287	6,2%
строительство	521 929	13,7%	302 902	8,7%
транспорт и связь	145 861	3,8%	285 161	8,2%
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 891 634	49,6%	1 583 574	45,6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 870	2,5%	91 908	2,6%
прочие виды деятельности	117 654	3,1%	162 039	4,7%
<b>ИТОГО</b>	<b>3 817 413</b>	<b>100,0%</b>	<b>3 469 701</b>	<b>100,0%</b>



## Информация о результатах классификации активов Банка

Активы кредитной организации по категориям качества и сформированный резерв на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 622 064	1 578 844	3 137 650	604 349	52 461	248 760	464 351	347 585
- межбанковские кредиты	1 401 345	1 401 345	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 817 413	117 025	2 943 997	582 906	49 744	123 741	330 577	276 510
- кредиты физическим лицам	375 515	32 683	193 653	21 443	2 717	125 019	133 774	71 075
- требования к НКЦ	27 791	27 791	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	19 318	896	15 663	12	9	2 738	2 986	2 986
- к кредитным организациям	239	239	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	16 601	440	13 828	5	0	2 328	2 546	2 546
- к физическим лицам	2 478	217	1 835	7	9	410	440	440
Прочие требования	1 348 508	1 336 404	10 069	605	0	1 430	2 539	2 539
- к кредитным организациям	1 323 721	1 323 721	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 668	12 683	10 068	605	0	1 312	2 421	2 421
- к физическим лицам	119	0	1	0	0	118	118	118
ИТОГО оцениваемых активов	6 989 890	2 916 144	3 163 382	604 966	52 470	252 928	469 876	353 110

На 1 января 2012 года статьи баланса:

- «ссудная и приравненная к ней задолженность» представлена остатками на ссудных счетах четырех банков-резидентов в размере 1 400 000 тысяч рублей, одного банка-нерезидента в сумме 862 тысячи рублей, и векселем банка-резидента на сумму 483 тысячи рублей. Остатки на ссудных счетах юридических лиц и предпринимателей составили 3 817 413 тысяч рублей, физических лиц - 375 515 тысяч рублей. Так же в данную статью включены требования по расчетам с ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - дочерней компанией группы ММВБ, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке.



Одному из акционеров Банка открыта кредитная линия в виде «овердрафт». Остаток задолженности по ней на 01.01.2012 года составил 56 тысяч рублей.

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредитов на льготных условиях.

- «требования по получению процентных доходов» включает остатки на счетах требований по получению процентов на сумму 17 428 тысяч рублей, требования по получению платы за неиспользуемые лимиты кредитных линий на сумму 56 тысяч рублей, а так же штрафы и пени, присужденные судом к уплате клиентами Банка по кредитным договорам на общую сумму 1 834 тысяч рублей.

На 1 января 2012 года депозиты, размещенные в Банке России, составили 1 400 000 тысяч рублей, требования по получению процентов по данным депозитам на отчетную дату - 1 674 тысячи рублей. Данное размещение не подвержено кредитному риску.

- «прочие требования» в части требований к кредитным организациям содержит остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах и нерезидентах на сумму 1 316 032 тысячи рублей, остатки на счетах незавершенных расчетов по пластиковым картам на сумму 6 408 тысяч рублей, а так же остатки на счетах для расчетов с системой денежных переводов WesterUnion на сумму 1 281 тысяча рублей. В части требований к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям статья включает в себя имеющиеся в наличии ценные бумаги на сумму 10 050 тысяч рублей – акции «Управляющей компании «Регионфинансресурс», имеющей рейтинг "Национального Рейтингового Агентства" "А-", что означает высокий уровень надежности (третий уровень); паи инвестиционных фондов, организованных вышеназванной управляющей компанией, на сумму 10 490 тысяч рублей, а так же прочие требования к клиентам в части комиссионных вознаграждений, расчетов по пластиковым картам, госпошлин, присужденных судом за неисполнение условий кредитных договоров. Сумма требований к физическим лицам состоит из клиентской задолженности за аренду индивидуальных банковских сейфов, госпошлин, присужденных судом за неисполнение кредитных договоров и неразрешенных овердрафтов.

В 2011 году особое внимание уделялось мониторингу кредитных рисков, качеству залогового имущества, формированию резервов, соответствующих принимаемым Банком рискам. По кредитному портфелю Банк корректирует расчетный резерв на принятое в залог обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества, которое учитывается Банком при корректировке расчетного резерва, отнесены гарантийные депозиты, к обеспечению второй категории качества отнесены объекты недвижимости. Решения о формировании резерва на возможные потери по ссудам с корректировкой на обеспечение, принимаются банком с учетом требований главы 6 Положения Банка России N 254-П, а также правовых, экономических и организационных аспектов, связанных с возможностью реализации кредитной организацией прав, вытекающих из обеспечения, размера предполагаемых к получению средств.

Агрегированный показатель качества, отражающий общий риск потерь по коммерческому кредитному портфелю, сложившийся в начале 2011 года на уровне 6,5% , к концу 2011 года достиг 8,3%. Общая сумма сформированных за 2011 год резервов по коммерческому кредитному портфелю составила 111 668 тысяч рублей. Ссудная задолженность в размере 5 028 тысяч рублей списана за счет резервов в связи с нереальностью взыскания.



**Активы кредитной организации по категориям качества и сформированный резерв на 01.01.2011 года**

тыс. руб.

	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>4 744 417</b>	<b>1 278 396</b>	<b>2 964 179</b>	<b>273 505</b>	<b>154 289</b>	<b>74 048</b>	<b>267 722</b>	<b>240 945</b>
- межбанковские кредиты	1 018 116	1 018 116	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 469 701	203 409	2 799 670	263 001	150 931	52 690	240 015	213 238
- кредиты физическим Лицам	231 073	31 344	164 509	10 504	3 358	21 358	27 707	27 707
- требования к НКЦ	25 527	25 527	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	13 189	452	11 591	0	10	1 136	1 315	1 315
- к кредитным организациям	107	107	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 710	53	9 778	0	0	879	1 029	1 029
- к физическим лицам	2 372	292	1 813	0	10	257	286	286
Прочие требования	1 767 984	1 766 092	426	26	0	1 440	1 450	1 450
- к кредитным организациям	1 754 714	1 754 369	345	0	0	0	3	3
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 197	11 723	81	26	0	1 367	1 374	1 374
- к физическим лицам	73	0	0	0	0	73	73	73
<b>ИТОГО оцениваемых активов</b>	<b>6 525 590</b>	<b>3 044 940</b>	<b>2 976 196</b>	<b>273 531</b>	<b>154 299</b>	<b>76 624</b>	<b>270 487</b>	<b>243 710</b>

В своей деятельности Банк ориентируется в первую очередь на выстраивание долгосрочных партнерских отношений с клиентами. В случаях возникновения у клиента необходимости в изменении условий кредитования, Банк определяет причины и обоснованность запрашиваемых изменений, и совместно с клиентом вырабатывает оптимальное решение.



20

# Информация о реструктурированной ссудной задолженности

тыс. руб.

Вид реструктуризации	Сумма задолженности на 01.01.2012г.	В том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П на 01.01.2012г.	Сумма задолженности на 01.01.2011г.	Перспективы погашения
Увеличение срока возврата основного долга по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	276 703	106 709	195 066	Перспективы погашения 67,4% задолженности - по сроку, за счет выручки от основной деятельности заемщиков; 32,5% - планируется погасить за счет реализации заложенного имущества, непрофильных активов, за счет выручки от текущей деятельности и поступлений в рамках исполнительного производства.
Снижение процентной ставки по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	97 800		0	Перспективы погашения - по сроку, за счет выручки от текущей деятельности заемщиков.
Увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	142 035	27 700	98 208	Перспективы погашения - по сроку, за счет выручки от текущей деятельности заемщиков и реализации активов.
Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	8 510		42 417	Осуществляются мероприятия по досудебному взысканию задолженности за счет текущей выручки и реализации имущества.
Другое (перевод долга по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям)	4 540		6 700	Ежемесячное погашение, источник погашения - выручка от текущей деятельности заемщика.



Вид реструктуризации	Сумма задолженности на 01.01.2012г.	В том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П на 01.01.2012г.	Сумма задолженности на 01.01.2011г.	Перспективы погашения
Увеличение срока возврата основного долга по ссудам, предоставленным физическим лицам	59 067	5 747	66 509	85,5% задолженности планируется погасить по сроку за счет доходов физических лиц, 14,5% задолженности - за счет досудебной реализации имущества или в рамках исполнительного производства
<b>ИТОГО</b>	<b>588 654</b>	<b>140 156</b>	<b>408 900</b>	

тыс. руб.

	01.01.2012 г.			01.01.2011 г.		
	Сумма задолженности	Удельный вес в оцениваемых активах	Удельный вес в ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на предмет необходимости создания резерва	Сумма задолженности	Удельный вес в оцениваемых активах	Удельный вес в ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на предмет необходимости создания резерва
Реструктурированные активы	588 654	8%	10%	408 900	6%	7%
в том числе реструктурированная ссудная задолженность	588 654	8%	10%	408 900	6%	7%

#### Справочно:

Сумма активов, оцениваемых на предмет необходимости создания резерва, на 01.01.2012 года составила 6 989 890 тысяч рублей (01.01.2011 года – 6 525 590 тысяч рублей).

Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на предмет необходимости создания резерва, на 01.01.2012 года составила 5 622 064 тысяч рублей (01.01.2011 года – 4 744 417 тысяч рублей).

В соответствии с принятой Банком Учетной политикой, реструктурированной ссудой признается ссуда, по которой в соответствии с соглашением с заемщиком, изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого предоставлена ссуда, в результате которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее уплаты).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем фактически условия наступают фактически;



- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена;

Пролонгированные (ролл-оверные) на аналогичный или больший срок межбанковские кредиты, выданные в рамках Генеральных соглашений, на условиях ими предусмотренных, в качестве реструктурированных не рассматриваются при одновременном соблюдении следующих условий:

- заемщик в дату возврата кредита по предыдущей кредитной сделке уплачивает проценты за пользование кредитом в соответствии с условиями предыдущей кредитной сделки;
- следующая кредитная сделка заключена по ставке процентов в соответствии с текущей рыночной ситуацией;
- финансовое положение заемщика оценено не ниже среднего;
- в подтверждениях по сделке указано «rollover».

#### Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	Сумма просроченных активов	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ			
		ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	ОТ 90 ДО 180 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>73 815</b>	<b>3 600</b>	<b>12 146</b>	<b>4 522</b>	<b>53 547</b>
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	68 490	3 600	10 733	4 326	49 831
- кредиты физическим лицам	5 325	0	1 413	196	3 716
<b>Требования по получению процентных доходов</b>	<b>2 754</b>	<b>845</b>	<b>19</b>	<b>1 833</b>	<b>57</b>
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 328	845	0	1 483	0
- к физическим лицам	426	0	19	350	57
<b>Прочие требования</b>	<b>1 614</b>	<b>209</b>	<b>156</b>	<b>258</b>	<b>991</b>
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 495	183	155	218	939
- к физическим лицам	119	26	1	40	52
<b>ИТОГО оцениваемых активов</b>	<b>78 183</b>	<b>4 654</b>	<b>12 321</b>	<b>6 613</b>	<b>54 595</b>

По состоянию на 01.01.2012 года Банк имеет просроченную задолженность в общей сумме 78 183 тысяч рублей по следующим операциям:

- 73 815 тысяч рублей – задолженность по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, предпринимателям.
- 2 754 тысячи рублей - требования по получению процентных доходов. Следует отметить, что в данную статью входят штрафы и пени, присужденные судом по кредитным договорам.
- 1 614 тысяч рублей – требования по получению комиссий за расчетное обслуживание клиентов, суммы арендной платы за индивидуальные банковские ячейки, госпошлин, присужденных судом за неисполнение кредитных договоров, неразрешенные овердрафты.



23



На конец отчетного года сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности выросла на 21 565 тысяч рублей. Доля просроченной задолженности составила 1,8% от общего объема коммерческой задолженности (1,4% на 01.01.2011 года). В 2011 году за счет резервов на возможные потери списана ссудная задолженность на сумму 5 028 тысяч рублей (в 2010 году – 33 235 тысяч рублей).

#### Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2011 года

тыс. руб.

	Сумма просроченных активов	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ			
		ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	ОТ 90 ДО 180 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ
Ссудная и приравненная к ней задолженность	52 250	0	0	13 996	38 254
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44 521	0	0	10 300	34 221
- кредиты физическим лицам	7 729	0	0	3 696	4 033
Требования по получению процентных доходов	1 146	995	0	10	141
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	879	879	0	0	0
- к физическим лицам	267	116	0	10	141
Прочие требования	1 547	113	81	198	1 155
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 474	107	72	198	1 097
- к физическим лицам	73	6	9	0	58
ИТОГО оцениваемых активов	54 943	1 004	81	14 204	39 550

Банк ведет постоянную работу, направленную на предотвращение возникновения просроченной задолженности и погашение образовавшейся просроченной задолженности путем проведения досудебных мероприятий либо путем принудительного взыскания задолженности.

#### Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Всего условных обязательств кредитного характера	862 475	41 193	814 648	6 627	0	7	12 796	12 796
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	618 827	35 398	576 795	6 627	0	7	10 417	10 417
со сроком более 1 года	230 905	4 879	207 117	6 274	0	0	5 301	5 301

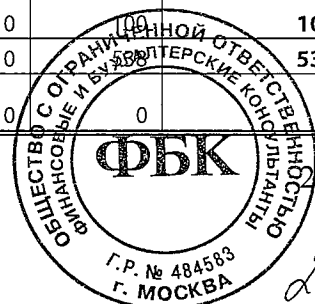


	Сумма требова- ний	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчет- ный резерв	Сформиро- ванный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе	598 586	35 398	556 554	6 627	0	7	10 114	10 114
со сроком более 1 года	218 270	4 879	207 117	6 274	0	0	5 301	5 301
неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе	20 241	0	20 241	0	0	0	303	303
со сроком более 1 года	12 635	0	12 635				190	190
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	243 648	5 795	237 853	0	0	0	2 379	2 379
со сроком более 1 года	66 087	3 381	62 706	0	0	0	627	627

**Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера на 01.01.2011 года**

тыс. руб.

	Сумма требова- ний	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчет- ный резерв	Сформиро- ванный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Всего условных обязательств кредитного характера	681 626	87 215	578 357	16 054	0	0	12 949	12 949
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	511 278	44 594	450 720	15 964	0	0	11 654	11 654
со сроком более 1 года	241 190	12 050	219 586	6 979	0	0	5 875	5 875
неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе	500 812	44 594	440 254	15 964	0	0	11 497	11 497
со сроком более 1 года	238 615	12 050	219 586	6 979	0	0	5 875	5 875
неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе	10 466	0	10 466	0	0	0	157	157
со сроком более 1 года	2 575	0	2 575	0	0	0	39	39
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	116 503	42 621	73 792	90	0	0	757	757
со сроком более 1 года	9 977	0	9 977	0	0	0		100
Аккредитивы, всего	53 845	0	53 845	0	0	0		538
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0



Финансовый результат деятельности Банка за отчетный год отражен в отчете о прибылях и убытках. Балансовая прибыль до налогообложения за 2011 год получена в размере 201,9 млн. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Рост прибыли составил 115%.

Доходы Банка за 2011 год выросли по сравнению с 2010 годом на 21 % или 176 837 тысяч рублей и составили 1 038 856 тысяч рублей.

Структура доходов Банка, выглядит следующим образом:

тыс. руб.

	2011 год	Удельный вес	2010 год	Удельный вес	Рост
<b>Процентные доходы, в том числе</b>	<b>569 875</b>	<b>54,9%</b>	<b>499 124</b>	<b>57,9%</b>	<b>114%</b>
От размещения средств в кредитных организациях	76 420		19 395		394%
От ссуд, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям	447 650		441 267		101%
От ссуд, предоставленных физическим лицам	34 940		30 632		114%
От вложений в ценные бумаги	10 865		7 830		139%
<b>Комиссионные доходы, в том числе</b>	<b>327 764</b>	<b>31,6%</b>	<b>263 297</b>	<b>30,5%</b>	<b>124%</b>
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	147 255		126 196		117%
За проведение операций с валютными ценностями	80 327		62 005		130%
По другим операциям	96 276		71 550		135%
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 685		3 546		104%
<b>Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе нереализованные курсовые разницы</b>	<b>113 237</b>	<b>10,9%</b>	<b>83 505</b>	<b>9,7%</b>	<b>136%</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>18 505</b>	<b>1,7%</b>	<b>15 743</b>	<b>1,9%</b>	<b>118%</b>
<b>Чистый доход от операций с ценными бумагами</b>	<b>9 475</b>	<b>0,9%</b>	<b>350</b>	<b>0,0%</b>	<b>2707%</b>
<b>ИТОГО ДОХОДОВ</b>	<b>1 038 856</b>	<b>100,0%</b>	<b>862 019</b>	<b>100,0%</b>	<b>121%</b>

Существенное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали процентные доходы (54,9% от общего объема доходов). Их рост по сравнению с 2010 годом составил 14%. Процентные доходы от межбанковского кредитования выросли почти в четыре раза. Это связано с увеличением ресурсной базы и политикой Банка в части наиболее выгодного размещения временно свободных денежных средств (с учетом протоколов)



2011 год в рублях составили 262 990 млн. рублей, в валюте – 33 млн. евро (2010 год - 101 565 млн. рублей и 26 млн. евро соответственно).

В связи с активным продвижением в отчетном периоде кредитных продуктов для физических лиц, проценты от кредитования данной категории заемщиков получены на 14% больше, чем в 2010 году, и составили 34 940 тысяч рублей.

Рост доходов, полученных от ссуд юридическим лицам и предпринимателям, незначителен, несмотря на их значительную долю в общем объеме полученных процентов.

В 2011 году в целях создания оптимальных условий для обслуживания клиентов и совершенствования тарифной политики, введены новые тарифы комиссионного вознаграждения для юридических и физических лиц, что позволило увеличить количество и объемы операций, проводимых клиентами через Банк и привлечь на обслуживание новых клиентов. В связи с этим, комиссионные доходы, полученные за отчетный период, выросли на 24% и составили 31,6% от общего объема доходов.

Доходы от операций с иностранной валютой составили 113 237 тысяч рублей, что составляет 136% от аналогичного показателя предыдущего года.

В состав прочих операционных доходов включены полученные арендные платежи от сдачи недвижимого имущества Банка, плата за аренду индивидуальных банковских сейфов, плата за подключение и техническую поддержку систем электронного банкинга.

Чистый доход от операций с ценными бумагами получен в большей части от реализации пакета паев инвестиционного фонда.

Расходы Банка за 2011 год выросли по сравнению с 2010 годом и составили 836 941 тысячу рублей. Рост составил 33%.

Структура расходов Банка, выглядит следующим образом:

тыс. руб.

	2011 год	Удельный вес	2010 год	Удельный вес	Рост
<b>Процентные расходы, в том числе</b>	<b>302 770</b>	<b>36,2%</b>	<b>284 910</b>	<b>41,5%</b>	106%
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 220		9 349		99%
По привлеченным средствам юридических лиц и предпринимателей	130 118		140 324		93%
По привлеченным средствам физических лиц	163 432		135 237		121%
<b>Операционные расходы</b>	<b>377 691</b>	<b>45,1%</b>	<b>295 108</b>	<b>43,0%</b>	128%
<b>Сформированные резервы</b>	<b>116 117</b>	<b>13,9%</b>	<b>77 957</b>	<b>11,4%</b>	149%
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>40 363</b>	<b>4,8%</b>	<b>28 048</b>	<b>4,1%</b>	144%
<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>	<b>836 941</b>	<b>100,0%</b>	<b>686 023</b>	<b>100,0%</b>	<b>133%</b>



Сумма процентных расходов, выплаченных клиентам Банка за 2011 год, составила 302 770 тысяч рублей, что на 6% или 17 860 тысяч рублей больше показателя за 2010 год. Рост процентных расходов связан, прежде всего, с увеличением объемов вкладов частных средств.

Сумма операционных расходов за 2011 год составила 377 691 тысяч рублей, что на 28% больше аналогичного показателя 2010 года. Рост операционных расходов связан в большей части с внедрением новой операционной бизнес-модели. В связи с этим была отмечена высокая рекрутинговая активность – привлечен дополнительный персонал на вновь созданные вакансии. Увеличились расходы на обучение сотрудников. Выросли расходы на проведение рекламных акций.

Сумма расходов на формирование резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, и прочих оцениваемых активов, с учетом обязательств кредитного характера, составила 116 117 тысяч рублей. Стоит отметить, что расходы на резервы, сформированные по ссудной задолженности и требованиям по получению процентов, составили 112 500 тысяч рублей, из них в связи с ростом кредитного портфеля создано резервов на сумму 13 954 тысячи рублей, с изменением качества кредитного портфеля с учетом корректировок на принятое в залог обеспечение – 100 490 тысяч рублей, восстановлен резерв в связи с изменением курса валют – 1 944 тысяч рублей.

Комиссионные расходы выросли на 44% в связи с увеличением числа клиентов, количества и объемов операций.

### **Информация о перспективах развития Банка**

Основными направлениями развития Банка на ближайшую перспективу являются:

- развитие клиентской базы за счет применения новых методов и технологий работы с клиентами;
- диверсификация продуктовой линейки за счет разработки перспективных комплексных продуктовых решений, направленных на развитие бизнеса клиентов;
- стандартизация кредитных и депозитных продуктов, ориентированных на запросы различных групп клиентов;
- повышение уровня качества сервисов;
- модернизация используемых IT-технологий: внедрение промышленной аналитической платформы (хранилище данных), переход на более гибкое и функциональное CRM-решение, расширение функционала «Internet-банкинга», повышение удобства и информационной насыщенности web-сайта;
- развертывание сети дополнительных офисов или региональных представителей в других городах России.

### **Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, политику (стратегию) за отчетный год**

В отчетном периоде, в рамках реализации стратегических задач Банка, проведена работа по переходу на новую операционную бизнес-модель, результатом которой явилась полная перестройка всех бизнес-процессов, связанных с обслуживанием клиентов, и ввод новых технологий эффективного взаимодействия с клиентами. Новая операционная бизнес-



модель нацелена на максимальное удовлетворение потребностей клиентов различных категорий клиентов в банковских продуктах и услугах при сохранении высокого уровня сервиса, и в перспективе – на изменение структуры клиентской базы Банка.

В III квартале 2011 года Банком заключено соглашение о предоставлении клиентам услуг доверительного управления и распространении инвестиционных фондов, находящихся под управлением УК «Флеминг Фэмили энд Партнерс». Клиенты могут получить консультации по выбору открытых паевых инвестиционных фондов УК, ориентированных на акции, облигации или смешанные стратегии. Также УК «Флеминг Фэмили энд Партнерс» предоставляет широкий выбор инвестиционных стратегий доверительного управления, фокусирующихся на различных целях инвесторов: от среднесрочного наращивания капитала до долгосрочного сохранения капитала с целью передачи в наследство.

В IV квартале 2011 года «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++», повысив прогноз рейтинга со стабильного на позитивный. В числе ключевых факторов, определяющих рейтинг Банка, высокие темпы роста основных показателей (активы, капитал, прибыль, показатели рентабельности), которые значительно опережают соответствующие темпы роста по банковской системе страны в целом, что можно рассматривать как усиление позиции Банка на рынке.

Также в целях расширения клиентской базы Банка, увеличения объемов доходов и повышения узнаваемости бренда были реализованы следующие мероприятия:

- проведена работа по стандартизации кредитных продуктов для юридических и физических лиц;
- разработаны новые кредитные и карточные продукты, осуществлена модификация ряда существующих продуктов;
- разработана программа индивидуального финансового обслуживания Premium Club, проведена соответствующая доработка контента внешнего сайта: размещение раздела Premium Club, позволяющего увеличить осведомленность существующих клиентов Банка о новых возможностях сотрудничества;
- в целях обеспечения максимальной доступности Банка для клиентов введен в действие Контакт-центр с единым номером;
- закончен второй этап исследования степени осведомленности о Банке и его услугах, начавшийся в 2010 году, а также об эффективности проведения рекламной кампании «Повод заглянуть в Банк»;
- подготовлена и проведена имиджевая кампания, посвященная 20-летию Банка Европейский.
- проведен первый городской фестиваль велоспорта «День колеса» 8 мая 2011 года;
- осуществлено спонсорское участие в нескольких крупных городских мероприятиях: международном проекте Молодежный палаточный лагерь «Балтийский Артек – 2011», в VI международном джазовом фестивале «Дон Ченто Джаз – 2011», в традиционном 26-ом велопробеге «Калининград-Зеленоградск-Калининград».



## Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью и в сведении к минимуму потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

В рамках организационной структуры Банка функционирует Отдел анализа и контроля рисков. Цель системы анализа и управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

идентификация и анализ основных рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;

качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;

проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям;

определение лимитов и ограничений риска и соблюдение установленных лимитов, ограничений;

оценка допустимости и обоснованности размеров рисков.

Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный, рыночный риск, риск ликвидности, правовой, операционный, страновой, стратегический, а также риск потери деловой репутации.

Под **кредитным риском** понимается риск того, что контрагент Банка не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий, организаций, кредитных организаций и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), остатки по счетам Нostro, часть дебиторской задолженности и прочие требования, условные обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в Положении о кредитной политике Банка и других внутренних документах.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения и органы, в задачи которых входит принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений. Органы управления и коллегиальные рабочие органы имеют закрепленные ограничения по суммам и иным параметрам кредитных вопросов.

Кредитная политика Банка создает основу управления размещенными средствами Банка и определяет:

- основные принципы, учитываемые при формировании Кредитной политики Банка;
- полномочия органов управления и коллегиальных рабочих органов Банка по вопросам кредитования;
- виды кредитов, предоставляемые Банком;
- процедуру организации кредитного процесса;
- порядок рассмотрения заявок, предоставления и сопровождения кредитов;
- ценообразование;
- методику оценки финансового положения юридических и физических лиц;
- особенности предоставления кредитов, гарантий, поручительств, связанных с Банком лицам;
- кредитование кредитных организаций;



- проведение операций с государственными и корпоративными ценными бумагами;
- обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам. Оценку обеспечения;
- контроль за кредитной политикой Банка и конкретными банковскими операциями, связанными с размещением ресурсов.

В Банке ежеквартально проводится стресс-тестирование кредитного риска. По итогам проведенного стресс-тестирования кредитного риска за 2011 год рассчитан процентный доход с учетом риска и затрат на резервирование для каждого рассмотренного стресс-сценария. Во всех сценариях процентный доход превышает ставку привлечения более чем на 2%, что свидетельствует о хорошем качестве управления кредитным риском.

Условные финансовые обязательства представляют собой неиспользованные части кредитных линий, овердрафтов, а также гарантии и другие обязательства кредитного характера. В отношении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера Банк может понести убыток в полном объеме условных обязательств. Поэтому для регулирования этого вида риска Банк применяет ту же политику, что и для отраженных на балансе финансовых инструментов.

**Рыночный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя *фондовый риск, валютный и процентный риски*.

Управление рыночным риском осуществляется на базе Положения ЦБ РФ от 14.11.2007 г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005 г. №124-И «Об установлении лимитов размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», внутреннего Положения «О порядке регулирования ОВП и методике расчета валютных рисков».

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление **фондовым риском** осуществляется путем установления лимитов вложений в фондовые инструменты с учетом их ликвидности, диверсификацией портфелей.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление и контроль за **валютным риском** производится путем регулирования размера валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса валют. Осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка. С целью ограничения валютного риска Комитет по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в три месяца устанавливает внутренние лимиты открытых валютных позиций.

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Регулирование процентного риска осуществляется Банком на основе изучения динамики процентных ставок на региональных рынках, путем установления дополнительной маржи к базовой ставке на покрытие рисков, включенных в договоры





привлечение или размещение средств возможности изменения Банком ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка.

Кроме того, измерение процентного риска производится Банком с использованием метода дюрации. По итогам 2011 года размер процентного риска не оказал влияние на размер норматива достаточности капитала. Стресс-тестирование процентного риска проводится в Банке не реже одного раза в год и использует сценарий изменения общего уровня процентных ставок – рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. По итогам проведенного стресс-тестирования на 01.01.2012 года норматив достаточности капитала с учетом процентного риска соблюдается. Таким образом, уровень процентного риска соответствует характеру и масштабу операций, проводимых банком.

**Риск ликвидности** представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма ЦБ РФ от 27.07.2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе «Политики ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» по управлению и контролю за ликвидностью». Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском ликвидности в соответствии с Политикой по управлению ликвидностью.

Политика Банка по управлению ликвидностью строится из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормам.

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

Управление операционным риском Банка осуществляется на основании Письма ЦБ РФ от 26.05.2005 г. №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положения Банка России от 17.12.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», документов Базельского комитета по банковскому надзору и «Положения об организации управления операционным риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

В Банке ведется аналитическая база данных внешних и внутренних операционных событий, а также ежегодно производится расчет размера операционного риска. Расчет операционного риска производится на основании базового индикативного подхода. Мониторинг операционного риска осуществляется в Банке на регулярной основе. В целях мониторинга используются индикаторы операционного риска, обеспечивающие промежуточные измерения, динамика которых дает понимание тенденций развития контроля.

В 2011 году в базу данных внесено 184 события, в том числе 12 событий, повлекших прямые невозмещенные потери на общую сумму 222 611 рублей.

Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:



- регламентация бизнес-процессов;
- разграничение доступа к информации;
- использование лицензионного программного обеспечения;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- создание копий критически важных файлов с данными;
- развитие соразмерной характеру и масштабам деятельности системы внутреннего контроля;
- надлежащая подготовка персонала.

Реальные прямые потери в 2011 году значительно меньше размера операционного риска, рассчитанного в целях оценки достаточности капитала. Таким образом, уровень операционного риска соответствует характеру и масштабу операций, проводимых Банком.

**Правовой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Риск потери деловой репутации** – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

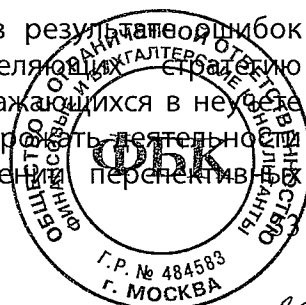
Управление риском потери деловой репутации и правовым риском осуществляется на основании Письма Банка России № 92-т от 30.06.2005 г. «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и «Положения об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ». Мониторинг правового риска и риска потери деловой репутации ведется на постоянной основе. В целях минимизации данных рисков в Банке ведется контроль соблюдения принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента». Банк ежеквартально проводит оценку правового риска и риска потери деловой репутации на основе анализа факторов возникновения риска. За отчетный период не зафиксировано факторов, которые могут свидетельствовать о росте уровня рисков и способных оказать негативное влияние на деятельность Банка. По состоянию на 01.01.2012 года правовой риск и риск потери деловой репутации оценены как минимальные. В 2011 году не зафиксировано фактов получения убытков вследствие реализации правового риска или риска потери деловой репутации.

**Страновой риск** – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими и физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими и социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

Управление страновым риском осуществляется на основании «Положения об организации управления страновым риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

Оценка странового риска контрагента производится на основании странового рейтинга по данным ведущих рейтинговых агентств.

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неудаче или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспектив



направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед контрагентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на основании «Положения об организации управления стратегическим риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

В 2011 году не зафиксировано фактов получения убытков вследствие недостатков в стратегическом управлении Банком. В процессе мониторинга уровня стратегического риска, произведен расчет показателя качества управления стратегическим риском, по результатам которого качество управления стратегическим риском оценено как «хорошее».

### **Перечень существенных изменений, внесенных Банком в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.**

Учетная политика ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Отраженные в учетной политике Банка на 2011 год вопросы учета отдельных операций изменялись в соответствии с изменениями нормативных и инструктивных документов, издаваемых уполномоченными органами РФ и в связи с внедрением новых операций и услуг.

Существенные изменения в учетную политику Банка, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

### **Информация об изменении Учетной политики на 2012 год.**

Указанием 2553-У от 29.12.2010 года внесены изменения в нормативный акт Банка России, определяющий бухгалтерский учет в кредитных организациях Положение Банка России N302-П.

С 1 января 2012 года вступила в действие новая редакция Учетной политики для целей бухгалтерского учета, в которой установлен порядок, в части отражения в учете недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и формируемых под нее резервов, а так же подходы к определению учетной стоимости данной недвижимости и требуемого к формированию резерва.

### **Подготовительная работа к составлению годового бухгалтерского отчета.**

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаризация статей баланса, счетов клиентов ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (расчетных, текущих, ссудных, депозитных), наличных денежных средств, денежных документов, бланков строгой отчетности, других ценностей по состоянию на 01.12.2011 года.

С целью недопущения на счете N607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов объектов, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат установлены.



По результатам инвентаризации расхождений данных бухгалтерского учета и фактического наличия имущества не установлено.

Подтверждены своевременность и полнота отражения в учете требований и обязательств, обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженности, расходов будущих периодов.

В соответствии с Приложением 3 к Положению N302-П Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2012 года.

Проверено соответствие денежных средств и других ценностей на счетах бухгалтерского учета их фактическому наличию в кассах Банка. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2012 года остатки по счетам составили:

основных средств (балансовый счет 604) – 200 461 тысяч рублей;

материальных запасов (балансовый счет 610) – 5 417 тысяч рублей;

расходов будущих периодов (балансовый счет 61403) – 5 539 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2012 года банком выданы выписки по счетам клиентов, включая счета кредитных организаций (текущим, расчетным, ссудным, корреспондентским, депозитным и др.).

тыс. руб.

Тип счета	Количество счетов, шт.	Сумма остатков на 01.01.2012	Количество счетов с подтвержденными остатками, шт.	Сумма подтвержденных остатков	Удельный вес счетов с подтвержденными остатками	Удельный вес подтвержденных остатков на счетах
<b>Расчетные, текущие, транзитные</b>	<b>18 189</b>	<b>3 051 485</b>	<b>5 309</b>	<b>2 436 356</b>	<b>29%</b>	<b>80%</b>
<b>Ссудные, в том числе</b>	<b>1107</b>	<b>5 588 634</b>	<b>1087</b>	<b>5 519 402</b>	<b>98%</b>	<b>99%</b>
-кредитных организаций	58	1 400 862	58	1 400 862	100%	100%
-юридических лиц	560	3 817 413	546	3 749 213	98%	98%
-физических лиц	350	374 250	344	368 925	98%	99%
-кредитные карты	51	470	51	470	100%	100%
-разрешенные овердрафты по пластиковым картам физических лиц	88	795	88	795	100%	100%
<b>Депозитные, в том числе</b>	<b>84</b>	<b>2 097 782</b>	<b>84</b>	<b>2 097 782</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
-юридических лиц	48	1 903 989	48	1 903 989	100%	100%
-кредитных организаций	36	193 793	36	193 793	100%	100%

По состоянию на 01 января 2012 года по ряду открытых расчетных и текущих счетов клиентов за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года движения по счету не совершались, в связи с этим получение подтверждений остатков затруднительно. По оставшимся счетам работа по получению от клиентов подтверждений остатков будет продолжаться после сдачи годового отчета.



35

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности банка по итогам работы за отчетный период Банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками и контрагентами, в адрес которых были направлены двухсторонние акты сверки.

#### Сведения о дебиторской задолженности, с учетом СПОД

тыс. руб.

Статьи баланса	01.01.2012г.	01.01.2011г.
Расчеты с бюджетом по налогам	174	771
НДС уплаченный	1695	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 986	2 337

#### Сведения о кредиторской задолженности, с учетом СПОД

тыс. руб.

Статьи баланса	01.01.2012г.	01.01.2011г.
Расчеты с бюджетом по налогам	802	924
НДС полученный	3405	2727
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1713	1 240

### Принципы оценки статей баланса

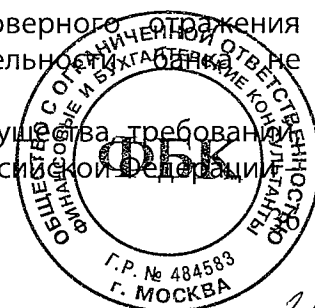
В 2011 году Банк при определении методов ведения бухгалтерского учета и основ составления отчетности руководствовался в своей деятельности Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 и «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ; Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; документами Банка России, Министерства финансов РФ, Министерства РФ по налогам и сборам, регламентирующими вопросы учета и отчетности, и другими нормативными и законодательными актами, действующими на территории РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов методом начисления, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритете содержания над формой, открытость.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требования, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации.



рублях России. Операции в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства РФ.

### **Учет уставного капитала**

Учет уставного капитала осуществляется по номинальной стоимости акций в валюте Российской Федерации.

### **Учет кассовых операций**

Кассовые операции осуществляются Банком российских рублей и в пяти иностранных валютах в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 года N 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ», Положением Банка России от 14.08.2008 г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ», Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", Указанием Банка России от 13 декабря 2010 № 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Кассовые операции в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами осуществляются Банком в операционных кассах, расположенных в кассовых узлах Банка и кассовых узлах его дополнительных офисов. Прием денежной наличности также осуществляется Банком в послеоперационное время в головном офисе.

Кассовые операции в рублях и в иностранной валюте с физическими лицами осуществляются Банком в операционных кассах, расположенных вне кассового узла в вечернее время, выходные и праздничные дни. Перечень операций, совершаемых в операционных кассах вне кассового узла, утверждается Банком в соответствии с действующими нормативными документами.

Ревизии наличных денежных средств и других ценностей проводятся в соответствии с внутрибанковским положением «О порядке ведения кассовых операций в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

### **Учет кредитных операций**

Учет размещенных (предоставленных) средств ведется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками» и других нормативных актов Банка России на условиях срочности, платности и возвратности в соответствии с заключенными договорами в рублях России, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) средства отражаются на счетах по операциям в момент совершения операции. Исчисление срока кредита начинается с



следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств включительно. Начисление и получение процентов по размещенным (предоставленным) денежным средствам в рублях и иностранной валюте осуществляется в соответствии с заключенными договорами по методу начислений.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

### **Учет операций по привлечению денежных средств**

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты и прочие привлеченные средства, а также для расчетов с использованием пластиковых карт в валюте РФ и иностранной валюте, осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам производится в момент совершения операции.

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте осуществляется в соответствии с заключенными договорами по методу начислений.

### **Учет операций с ценными бумагами**

Приобретаемые Банком ценные бумаги (долговые обязательства, акции, векселя) учитываются по покупной стоимости или по текущей справедливой стоимости в зависимости от принадлежности к портфелю.

Учет вложений (инвестиций) Банка в ценные бумаги, в зависимости от целей приобретения и наличия справедливой стоимости ценных бумаг, подразделяется на четыре категории с формированием четырех портфелей ценных бумаг:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Портфель контрольного участия - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением, организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, в том числе имеющие на момент приобретения справедливую стоимость.

Отнесение ценных бумаг в соответствующий портфель осуществляется на основании нормативных документов Банка России.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.



Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Отражению в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости подлежат ценные бумаги:

- из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» (в случае наличия надежной определенной текущей (справедливой) стоимости).

В случае, если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, стоимость ценных бумаг определяется в сумме фактических затрат на приобретение указанных бумаг. При этом по таким объектам инвестирования проводится анализ финансовой информации на предмет необходимости формирования резерва на возможные потери.

Данный метод используется для отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг:

- из категории «удерживаемые до погашения»;
- из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае:
- невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости при первоначальном признании;
- невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и/или наличия признаков обесценения, ценных бумаг, после первоначального признания оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости.

Начисление доходов по ценным бумагам производится в течение всего срока учета ценных бумаг на соответствующих счетах в соответствии с нормативными документами Банка России.

По ценным бумагам, отражаемым по текущей (справедливой) стоимости, процентный доход признается определенным.

По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод средней стоимости.

### **Депозитарный учет**

Объектами депозитарного учета являются эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска (бездокументарные, документарные) и неэмиссионные ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности. Учет на счетах депо ведется в штуках.

### **Учет резервов на возможные потери**

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка «О порядке





формирования ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Определение категории качества неоднородных ссуд осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев - финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга. Финансовое положение заемщиков определяется на основании профессионального суждения с учетом как количественных, так и качественных факторов балльно-весовым методом.

Ссуды классифицируются по 5 категориям качества. На основе определенной категории качества ссуды и количества набранных баллов определяется размер расчетного резерва. РВПС формируется по каждой отдельной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых не превышает 0,5 процента от величины собственных средств Банка. Банк самостоятельно определяет признаки однородности ссуд, по которым производится формирование портфелей однородных ссуд.

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним Положением о порядке формирования ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» резервов на возможные потери, Банком осуществлялось формирование резервов на основании профессионального суждения об уровне риска.

В целях определения величины резервов на возможные потери отдельные элементы расчетной базы классифицируются в одну из пяти групп риска, определенных Положением, с точки зрения вероятности потерь.

Определение категории качества элементов расчетной базы осуществляется с применением профессионального суждения на основе оценки финансового состояния и прочих факторов риска, определенных внутренним положением Банка по вопросу формирования резервов на возможные потери.

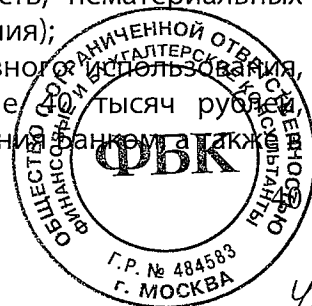
Формирование резерва на возможные потери производится в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска, и в дальнейшем регулярно корректируется в соответствии с изменением остатков на соответствующих счетах бухгалтерского учета либо курсов иностранных валют, либо классификационных признаков.

### **Учет хозяйственных операций**

В соответствии с Положением 302-П доходы и расходы Банка в 2011 году отражались с использованием метода начислений, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Штрафы( неустойка,пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником. Капитальные и текущие затраты отражаются в Балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);

В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью свыше 100 тысяч рублей, используемые в качестве средств труда для оказания услуг управления Банком, а также



случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные Банком объекты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд в течение длительного времени (более 12 месяцев).

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью не более 40 тысяч рублей, независимо от срока службы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

### **Учет операций с иностранной валютой**

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в российских рублях, синтетический учет ведется только в российских рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в российские рубли осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России. Аналитический учет на счетах по учету доходов и по учету расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Переоценка входящих остатков на лицевых счетах в иностранной валюте производится ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России. Переоценка осуществляется в начале операционного дня и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результаты переоценки определяются по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня. Положительные результаты учитываются по кредиту счета доходов 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», отрицательные результаты учитываются по дебету счета расходов 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Банк осуществляет операции купли-продажи иностранной валюты за рубли, либо за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам), на внутреннем и внешнем рынках с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты за рубли определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

### **Учет прибыли и фондов**

Определение финансового результата осуществляется Банком нарастающим итогом в течение отчетного периода.

Окончательный финансовый результат деятельности Банка формируется по итогам отчетного года. Реформация баланса и распределение прибыли осуществляется после утверждения годовым общим Собранием акционеров годового отчета Банка.



В пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка.

Данными лицами являются:

Члены Совета Директоров;

Члены Правления Банка;

Председатель Правления Банка.

### Состав Совета Директоров Банка, информация об изменениях в Совете Директоров за отчетный год и владении акциями Банка

Фамилия, Имя, Отчество	01.01.2012 г.		01.01.2011 г.	
	Участие в органах управления	Доля акций Банка	Участие в органах управления	Доля акций Банка
Селихова Евгения Константиновна	Председатель Совета директоров, акционер	19,92%	член Совета Директоров, акционер	18,07%
Яровой Богдан Витальевич	член Совета Директоров, акционер	19,47%	член Совета Директоров, акционер	17,67%
Яровой Игорь Витальевич	член Совета директоров		член Совета директоров	
Тарасов Олег Викторович	член Совета директоров, акционер	16,73%	член Совета Директоров, акционер	8,84%
Ермолаев Олег Филиппович	член Совета директоров		член Совета директоров	
Будзуляк Богдан Владимирович	член Совета директоров, акционер	9,74%	акционер	8,84 %
Панов Юрий Рудольфович	член Совета директоров		член Совета директоров	
Ганс Кристиан Далл Нигард	член Совета директоров		член Совета директоров	
Бутина Наталья Николаевна	член Совета директоров		член Совета директоров	
Гилерман Эдуард Аркадьевич	выбыл 27.05.2011 года		Председатель Совета директоров, акционер	4,31%

### Состав коллегиального исполнительного органа - Правления

Фамилия, Имя, Отчество	01.01.2012 г.		01.01.2011 г.	
	Должность	Доля акций Банка	Должность	Доля акций Банка
Яровой Богдан Витальевич	Председатель Правления	19,47%	Председатель Правления	17,67%
Мартынова Лада Юрьевна	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Трофимова Татьяна Васильевна	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Колчин Павел Михайлович	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Голуб Ирина Вениаминовна	Главный бухгалтер	нет	Главный бухгалтер	нет
Колесникова Татьяна Сергеевна	Советник Председателя Правления – начальник юридического отдела	нет	Советник Председателя Правления – начальник юридического отдела	нет
Бибко Михаил Иванович	Начальник службы безопасности	нет	Начальник службы безопасности	нет
Доронин Юрий Евгеньевич	Начальник управления автоматизации	нет	Начальник управления автоматизации	нет



## Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

Яровой Богдан Витальевич, избран Советом Директоров 06 марта 2009 года.

## Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В 2011 году операции со связанными сторонами совершались в части предоставления кредитов и привлечения депозитов на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. Операции по кредитованию и получению процентных доходов от них составляют менее 5% соответствующих статей баланса формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) и отчета о прибылях и убытках формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Операции со связанными сторонами по привлечению вкладов и процентные расходы по ним, составляют более 5% от соответствующих статей публикуемых форм отчетности:

тыс. руб.

	Основной управленческий персонал Банка				Другие лица, связанные с Банком			
	2011 год	Процент от соответствующей статьи	2010 год	Процент от соответствующей статьи	2011 год	Процент от соответствующей статьи	2010 год	Процент от соответствующей статьи
Средства клиентов	410 099	5,0%	202 727	3,0%	148 883	1,8%	162 620	2,4%
в том числе вклады физических лиц	410 099	13,7%	202 727	9,3%	148 883	5,0%	162 620	7,4%
Процентные расходы	30 355	10,3%	15 216	5,5%	10 929	3,7%	11 399	4,1%

## Информация о выплатах/ вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Решения о выплате вознаграждения лицам, входящим в состав основного управленческого персонала, связанного с их участием в органах управления Банком, принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления Банка.

Практика выплаты комиссионных или имущественных представлений в Банке отсутствует.

## Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Виды вознаграждений	2011 год	12 месяцев после отчетной даты
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	36 433	0
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	36 433	0
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-



Виды вознаграждений	2011 год	12 месяцев после отчетной даты
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-
Списочная численность персонала всего, в том числе	291	305
численность основного управленческого персонала	16	16

**Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли по итогам отчетного года. Выплата объявленных (начисленных) дивидендов и распределение чистой прибыли за предыдущие годы.**

Решения о выплате и размере дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка принимается на общем годовом собрании акционеров.

В 2011 году дивиденды не выплачивались.

В 2010 году по решению собрания акционеров выплачены дивиденды в размере 30 млн. рублей за 2009 год.

**События после отчетной даты**

В соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в качестве событий после отчетной даты (далее – СПОД) отражается начисление доходов и расходов от прочих банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2012 года.

Корректирующие СПОД отражаются и учитываются в бухгалтерском учете на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» до даты составления годового отчета.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Указанием Банка России N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

За 2011 год Банком были проведены после отчетной даты следующие операции:

- 10.01.2012 года согласно п.3.2.2 Указания Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» осуществлен перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму 8 002 727 785,90 рублей;
- с 10.01.2012 года по 31.01.2012 года по статьям доходов отражались следующие события после отчетной даты на сумму 248 628,32 рублей, в том числе:
  - процентные доходы по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах на сумму 20 498,91 рублей;
  - комиссионные вознаграждения и другие доходы на сумму 228 129,41 рублей;



- с 10.01.2012 года по 31.01.2012 года по статьям расходов отражались следующие события после отчетной даты на сумму 9 336 470,23 рублей, в том числе:
  - расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов на сумму 790 754,23 рубля;
  - расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 246 801,67 рубль;
  - расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка 5 423 566,99 рублей;
  - расходы по уплате взносов в фонд обязательного страхования вкладов на сумму 2 847 009,00 рублей;
  - расходы по уплате налогов на сумму 28 338,34 рублей;
  - возврат излишне уплаченных процентов на сумму 6 404,39 рубля.
- 31.01.2012 года осуществлен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года» на сумму 8 007 863 455,32 рублей.

К событиям после отчетной даты, не повлиявшим на результат финансовой деятельности, отнесены суммы налога на добавленную стоимость, возвращенные клиентам вместе с ранее удержанным комиссионным вознаграждением на сумму 1 090,19 рублей.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, нет.

Банк не исключает возможность наступления некорректирующего события после отчетной даты выражающегося в непрогнозируемом изменении курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов. Возможность оценки последствия наступления вышеуказанного события в денежном выражении отсутствует.

Председатель Правления

Б.В. Яровой

Главный бухгалтер



И.В. Голуб

