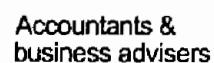




**Коммерческий банк
«Европейский трастовый банк»
(Закрытое Акционерное Общество)**

за 2011 год



Москва 2012

Банковская отчетность				
(Код территории) по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29313978	1027739154497	2968	044525762

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2012 года

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ EVROTRAST
Почтовый адрес
115184, Москва, Ср. Овчинниковский пер., д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	206836	282900
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	867331	383849
2.1	Обязательные резервы	420515	60983
3	Средства в кредитных организациях	385350	267838
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1721633	584989
5	Чистая ссудная задолженность	8956909	6531043
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2857865	2254598
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	9
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166284	199263
9	Прочие активы	294084	413110
10	Всего активов	15456292	10917590
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3397531	1959912
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10071045	6564234
13.1	Вклады физических лиц	5789968	4564651
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	3470
15	Выпущенные долговые обязательства	129888	495095
16	Прочие обязательства	386923	460028
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9691	6790
18	Всего обязательств	13995078	9489529
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1088544	1088544
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	158052	0
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-186	0
24	Переоценка основных средств	0	0



125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	184243	184243
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30561	31312
127	Всего источников собственных средств	1461214	1428061
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	3265808	2598256
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	623118	171368
130	Условные обязательства некредитного характера	3884	0

И. О. Председателя Правления

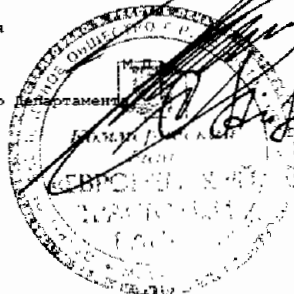
Курин П. О.

Главный бухгалтер - директор

Айваз С. А.

Исполнитель
Телефон: 745-59-65, доб

Нуждина Н. В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	129313978	11027739154497	2968	044525762

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ ЕВРОТРАСТ

Почтовый адрес
115184, Москва, Ср. Овчинниковский пер., д. 4, стр. 1

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1173822	897118
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	132076	123831
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	863528	635599
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	178218	137688
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	746520	663234
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	147954	138046
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	560849	484372
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	37717	40816
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	427302	233884
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	24561	-42395
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	21740	-24276
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	451863	191489
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-116395	-41947
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	478821	548530
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3320	-11361
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1688	-7322
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6640	5201
12	Комиссионные доходы	238460	409173
13	Комиссионные расходы	41996	31329
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	13326	-50151
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8333	
17	Прочие операционные доходы	108405	
18	Чистые доходы (расходы)	1135799	
19	Операционные расходы	1061504	
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	74295	



21	Начисленные (уплаченные) налоги	43734	46879
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	30561	31312
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30561	31312

И. О. Председателя Правления

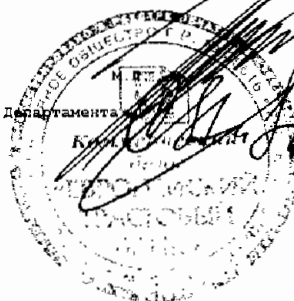
Курин П. О.

Главный бухгалтер - директор Департамента

Айваз С. А.

Исполнитель
Телефон 745-59-65, доб

Нуждина Н. В.



Handwritten signature



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29313978	11027739154497	2968	044525762

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЭАО)
/ ЕВРОТРАСТ

Почтовый адрес
115184, Москва, Ср. Овчинниковский пер., д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	-398318	-222230
1.1.1	Проценты полученные	1243105	931410
1.1.2	Проценты уплаченные	-783123	-634940
1.1.3	Комиссии полученные	238460	409173
1.1.4	Комиссии уплаченные	-41996	-31329
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-99972	80825
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3320	-11361
1.1.8	Прочие операционные доходы	116333	123164
1.1.9	Операционные расходы	-1039810	-1029074
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-24635	-60098
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	690129	-1722284
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-359532	-18986
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1164196	495665
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2408397	-2816485
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	60099	731376
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-1012062
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1437619	-665727
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3506811	2051100
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-34701	-73397
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-352489	177929
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-26316	-591698
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	301811	-1944514
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-8761525	-436761



2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8612114	4417349
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	11285	207470
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	25	185
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-138101	257379
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1688	-7322
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	165398	-1694457
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	873604	2568061
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1039002	873604

И. О. Председателя Правления

Хурин П. О.

Главный бухгалтер - директор Департамента

Айваз С. А.

Исполнитель
Телефон: 745-59-65, доб

Нуждина Н. В.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145	29313978	1027739154497	2968	044525762

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2012 года

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ ЕВРОТРАСТ

Почтовый адрес
115184, Москва, Ср. Овчинниковский пер., д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1371946.0	241569	1613515.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1088544.0	0	1088544.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1088544.0	0	1088544.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	126741.0	31311	158052.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	185790.0	3387	189177.0
1.5.1	прошлых лет	184243.0	0	184243.0
1.5.2	отчетного года	1547.0	3387	4934.0
1.6	Нематериальные активы	29120.0	-6871	22249.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	200000	200000.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.3	X	11.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	398704.0	-29694	369010.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	298041.0	-17469	280572.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потери, и прочим потерям	93873.0	-15126	78747.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	6790.0	2901	9691.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирования (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 745155, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 339735;

1.2. изменения качества ссуд 342936;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 4089;



1.4. иных причин 58395.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 762624, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 567219;
2.3. изменения качества ссуд 47291;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 5959;
2.5. иных причин 142155.

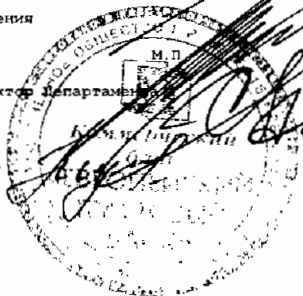
И. О. Председателя Правления

урик П. О.

Главный бухгалтер - директор Департамента

Алваз С. А.

Исполнитель Нуждина Н. В.
Телефон: 745-59-65, доб



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29313978	1027739154497	2968	044525762

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ ЕВРОТРАСТ

Почтовый адрес
115184, Москва, Ср. Овчинниковский пер., д. 4, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.8	13.3
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	48.9	30.3
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	73.8	71.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	41.4	79.1
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н5)	25.0	Максимальное 20.5 Минимальное 2.9	Максимальное 21.9 Минимальное 2.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	410.1	400.6
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	2.8	18.5
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.2	0.4
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.2
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной сумм обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, к собственным средствам (капитала) (Н19)			

И. О. Председателя Правления

Хурин П. О.

Главный бухгалтер - директор Департамента

Айваз С. А.

Исполнитель
Телефон: 745-59-65, доб

Нуждина Н. В.



Аудиторское заключение

Акционерам**Коммерческого банка
«Европейский трастовый банк»
(закрытое акционерное общество)**

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование:

Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество) (далее – КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)).

Место нахождения:

115184, г. Москва, Ср. Овчинниковский пер., д. 4, стр. 1.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 15.07.1994 г.

Регистрационный номер: № 2968.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц за номером 1027739154497 от 09 сентября 2002 года.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

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

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

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

- неправильности расчета, либо несоблюдении КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.



Вице-президент ООО «ФБК»

(на основании доверенности от 17.02.2011 г. № 10/11)

Дата аудиторского заключения

«11» мая 2012 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ
ОТЧЕТУ КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) ЗА 2011 ГОД**

1. Общие сведения.

1.1. Фирменное (полное официальное) наименование

на русском языке – Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» (закрытое акционерное общество)

на английском языке – Commercial Bank «European trust bank»

Сокращенное фирменное наименование банка

на русском языке – КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

на английском языке – CB «EUROTRUST» Ltd.

Дата основания – 15 июля 1994 года

Адрес местонахождения

115184, г. Москва, Средний Овчинниковский переулок, дом 4, строение 1

тел.: +7 495 959-2000; +7 495 745-5979

факс: +7 495 959-2002

Сведения о государственной регистрации

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2968, выдано ЦБ РФ 15.01.2001 г.

В ЕГРЮЛ внесена запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, 05 сентября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1027739154497.

Реквизиты

Корр. счет 30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

ИНН 7744000334

КПП 775001001

БИК 044525762

ОКПО 29313978

ОКВЭД 65.12 67.13.2

ОКАТО 45286560000

Банк имеет следующие лицензии:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2968 от 08.10.2002 г.
- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) № 2968 от 08.10.2002 г.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03746-000100 от 15.12.2000 г.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02982-100000 от 27.11.2000 г.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03085-010000 от 27.11.2000 г.



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год

- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03151-001000 от 27.11.2000 г.
- ✓ Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1373 от 10.06.2009 г.
- ✓ Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лз № 0009556 Рег. № 4902X от 14 декабря 2007 г. на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
- ✓ Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лз № 0009557 Рег. № 4903Р от 14 декабря 2007 г. на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
- ✓ Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России лз № 0009558 Рег. № 4904У от 14 декабря 2007 г. на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 сентября 2005 г. под номером 918.

Банк в настоящее время является членом следующих ассоциаций:

- ✓ Ассоциации российских банков (АРБ)
- ✓ Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
- ✓ Национальной фондовой ассоциации (НФА)
- ✓ Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА)
- ✓ НП «Фондовая биржа Российская торговая система» (НП ФБ РТС)
- ✓ Ассоциации VISA
- ✓ Ассоциации MasterCard
- ✓ Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ)
- ✓ Московская межбанковская Международный союз жилищного финансирования (IUNF).

Банк является членом Президиума Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Филиалы Банка:

- ✓ Филиал «Санкт-Петербург»
193036, г. Санкт-Петербург, 9-я Советская улица, дом 5, лит. А, пом. 11Н;
- ✓ Нижегородский филиал
603000, г. Нижний Новгород, ул. Новая, д. 32, помещение 6;
- ✓ Барнаульский филиал
656002, г. Барнаул, ул. Профинтерна, д.38.;
- ✓ Астраханский филиал
414024, город Астрахань, улица Кирова, № 100

1.2. Информация об органах управления

- Высший орган управления – Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)**Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год**

- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

В состав Совета Директоров Банка входят (изменений в 2011 г. не было):

- | | |
|----------------------------------|---------------------------------|
| 1. Крысин Андрей Викторович | Председатель Совета Директоров; |
| 2. Арцебарский Анатолий Павлович | член Совета Директоров; |
| 3. Бошляков Андрей Анатольевич | член Совета Директоров; |
| 4. Полищук Николай Алексеевич | член Совета Директоров; |
| 5. Штерн Борис Юдович | член Совета Директоров. |

В состав Правления Банка входят (изменений в 2011 г. не было):

- | | |
|---------------------------------|---|
| 1. Журин Петр Олегович | Исполняющий обязанности Председателя Правления; |
| 2. Харитонов Олег Анатольевич | член Правления; |
| 3. Новиков Борис Анатольевич | член Правления; |
| 4. Корчевская Любовь Ивановна | член Правления; |
| 5. Гандзюк Сергей Олегович | член Правления; |
| 6. Литвинова Наталья Витальевна | член Правления. |

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:

Исполняющий обязанности Председателя Правления Журин Петр Олегович.

Компетенция органов управления Банка установлена действующей редакцией Устава и внутренними нормативными документами.

1.3. Внешними аудиторами Банка в целях подтверждения баланса и соответствующих отчетов за 2011 год являются ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» (МСФО) и ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (российские правила бухгалтерского учета).

ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» является внешним аудитором Банка по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности на протяжении 6-ти последних лет.

ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» является внешним аудитором Банка четвертый год.

Каких-либо иных имущественных интересов за исключением оплаты аудиторских услуг внешние аудиторы в Банке не имеют. Отношения аффилированности между внешними аудиторами и Банком отсутствуют. Факты оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг, определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», отсутствуют.

1.4. Информация о выплатах основному управленческому персоналу приведена в следующей таблице (тыс. руб.):

Таблица № 1

№ п/п	Виды вознаграждений	на конец текущего отчетного периода(тыс. руб)
1	2	3
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	27114
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации ²¹	27114
2	Долгосрочные вознаграждения	-



3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	600
6.1	численность основного управленческого персонала	6

1.5. По состоянию на 01.01.2011 г. уставный фонд Банка составлял 1 088,5 млн. руб., собственные средства – 1 372 млн. руб. По состоянию на 01.01.2012 года уставный фонд Банка составил 1 088,5 млн. руб., собственные средства- 1 613,5 млн. рублей.

В 2011 году Банку предоставлен субординированный заем Компанией, которая является резидентом Британских Виргинских островов: «Антини Трейдинг Корпорэйшн» (Aniti Trading Corporation), регистрационный номер 1573557; договор субординированного займа №АТК-10-11 от 10.11.2011; размер 200 000,0 тыс. руб., сроком на 5 лет, процентная ставка 7 % годовых. В соответствии с условиями договора субординированного займа, указанный заем был признан МГТУ БР субординированным с правом включения в расчет дополнительного капитала Банка (письмо МГТУ №33-16-08/108471 ДСП от 19.12.2011).

1.6. Информация о сделках со связанными сторонами, в т.ч. доходы/расходы

Таблица № 2
(тыс. руб)

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры	Дочерние организации	Зависимые организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8
I.	Операции и сделки						
1.	Ссуды, в том числе:	250 000	-	267 278	317	-	517 595
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	20 433	-	10 944	-	-	31 377
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
5	Прочие активы	2 666	-	3 049	-	-	5 715
6	Средства клиентов	10 400	-	4 753	9 959	-	25 112
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-
II							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	51 238	-	30 942	95	-	82 275
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	51 238	-	30 942	95	-	82 275
1.2	от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	417	-	-	657	-	1 074
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	417	-	-	657	-	1 074
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-
3	Чистые доходы от переоценки операций с иностранной валютой	2 901	-	2 657	-	-	5 558
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-
5	Комиссионные доходы	3 163	-	121	31	-	3 315
6	Комиссионные расходы	6 509	-	2 251	3 201	-	11 961



В 2011 году в Банке закончилось преобразование организационной структуры, направленное на оптимизацию распределения функций и ответственности между структурными подразделениями с целью реализации долгосрочной стратегии Банка с максимальной отдачей и минимальными операционными издержками.

На 31 декабря 2011 года в Банке работали 659 сотрудников. Из них 142 – занимали руководящие позиции, 259 – сотрудники региональных структурных подразделений.

Произведены необходимые изменения в нормативных документах, упростившие и упорядочившие процедуры в области управления персоналом. Так, реорганизована система оценки деятельности персонала, позволяющая установить реальный вклад сотрудника в выполнение целей подразделения на установленный срок и регулировать вознаграждение с максимальной степенью прозрачности.

Банк открыт для молодых специалистов. В 2011 году они составили 10% от общего количества новых сотрудников.

В 2011 году в Банке работали 72% сотрудников с высшим образованием, 3,2% продолжали обучение в высших учебных заведениях.

Мы учитываем интересы сотрудников в области самореализации, личностного развития, соблюдения баланса личной жизни и работы. Рабочее время сотрудника может быть максимально гибким, если это не противоречит интересам организации и позволяет качественно и своевременно выполнять должностные обязанности. В течение 2011 года 30% сотрудников хотя бы некоторое время работали по гибкому графику в связи с личными или семейными обстоятельствами.

Мы понимаем, что атмосфера внутри организации полностью определяется ее работниками. В Банке ценят лояльность, стабильность, надежность. На 31 декабря 2011 года 13,2 % сотрудников ГО работали в Банке 10 и более лет, 25.2 % сотрудников ГО - пять и более лет, 15% сотрудников Банка, включая региональную сеть, работают более пяти лет.

Мы заинтересованы также в новых сотрудниках, умных, компетентных и амбициозных, готовых взяться за новые интересные задачи, готовых учиться и увеличивать зону своей ответственности.

Предполагается, что 2012 год пройдет под знаком *эффективности*. В равной степени будет важна личная эффективность каждого сотрудника, эффективность подразделения и эффективность бизнеса, технологий, бизнес-процессов на уровне Банка. Ключевое слово будет определять основные задачи. Например, особое внимание будет уделяться повышению квалификации и профессиональному развитию сотрудников, в том числе региональных структурных подразделений.

Эффективность бизнеса невозможна без эффективной команды. Одной из приоритетных задач на 2012 год по-прежнему останется формирование командного духа, создание сообщества единомышленников, объединенных общими целями, личной симпатией, готовностью к поддержке и взаимопомощи.



2. Корпоративное управление и стратегическое развитие - постоянно действующие принципы и взаимосвязанные функции органов управления и исполнения в Банке.

Корпоративное управление – это система взаимоотношений Правления Банка и его Совета Директоров, направленная на скоординированную разработку целей развития Банка и способствующая осуществлению контроля их реализации и использования основных ресурсов.

Стратегическое развитие – это определение целей Банка, которые дифференцированы в конкретные направления работы, включающие составление планов деятельности и контроль над их выполнением.

Корпоративное управление

Сферы интересов, обязанностей и полномочий между Советом Директоров и Правлением Банка в Европейском трастовом банке разделены следующим образом:

Сфера интересов, обязанностей и полномочий Совета Директоров:

- Определение направлений стратегического развития;
- Развитие отношений со стратегическими партнёрами, инвесторами, регулирующими органами;
- Принятие решений по изменению структуры акционерного капитала;
- Установление размеров дивидендов и порядка их выплаты;
- Принятие решений по использованию резервного фонда;
- Формирование и утверждение инвестиционного бюджета, а также основных направлений инвестиций;
- Принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг (в том числе секьюритизация активов);
- Утверждение организационной структуры Банка;
- Назначение ключевых руководителей Банка.

Сфера интересов, обязанностей и полномочий Правления Банка:

- Отчет перед Советом Директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, об основных положениях деятельности;
- Разработка детальной стратегии Банка по достижению целей, поставленных Советом Директоров;
- Определение направлений текущей деятельности Банка на бизнес-уровне;
- Решения по управлению ликвидностью Банка;
- Определение и детальная разработка механизмов рефинансирования;
- Подбор и назначение руководителей среднего звена;
- Принятие решений о создании в структуре Банка комитетов, принимающих участие в формировании технико-экономических и финансовых показателей, а также осуществление контроля над их деятельностью.

Действующие коллегиальные органы

В целях оперативного управления в Банке создана система коллегиальных органов управления: Комитет по управлению активами и пассивами, Лимитный, Кредитный комитеты и Технологический комитеты.



Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) строит свою работу в соответствии со стратегическими планами развития Банка. Комитет проводит процентную и тарифную политику, принимает решения по платежной и валютной позициям, определяет требования к моментальной и текущей ликвидности.

КУАП определяет объемы, сроки и стоимость размещения (привлечения) активов (пассивов), а также утверждает лимиты по управлению рисками и трансфертные цены.

Работа Кредитного комитета определяется кредитной политикой Банка и положением о Кредитном комитете. Кредитный комитет формирует качественный кредитный портфель Банка, принимает решения о предоставлении кредитных продуктов с учетом их доходности, степени риска и ликвидности, устанавливает лимиты кредитования по срокам и основным направлениям кредитных вложений.

Лимитный комитет устанавливает лимиты на денежном рынке по различным видам инструментов, включая документарные операции, а также контролирует риск при работе на рынке ценных бумаг с помощью установления лимитов на инвестиционные компании и эмитентов ценных бумаг.

В целях обеспечения комплексных по характеру решений в Комитете представлены контролирующие и основные бизнес-подразделения Банка.

Для эффективной деятельности Комитета разработана и внедрена методологическая база, учитывающая современные методы оценки рисков.

Технологический комитет координирует направление развития банковских и информационных технологий в соответствии со стратегическими планами развития Банка.

В планах Банка – создание организационной структуры, соответствующей рекомендациям Базельского комитета, а именно:

- создание комитета по корпоративному управлению
- создание комитета по аудиту.

Стратегические цели

Основной целью банка на 2012 год является оптимизация бизнеса банка с целью получения максимальной прибыли и сохранения необходимого уровня ликвидности.

Приоритетными задачами, отраженными в финансовом плане на 2012 год, являются:

- Завершение финансового года с коэффициентом рентабельности собственного капитала (ROE) на уровне не ниже 4 %;
- Увеличение доли процентных доходов от кредитных операций;
- Недопущение опережающего темпа роста процентных расходов над темпом роста обязательств;
- Средний рост размера основных балансовых показателей не менее 10 %;
- Рост на 10 % рост собственных средств (капитала) банка;
- Снижение средней ставки привлечения средств, при сохранении средней ставки размещения;
- Рост размера кредитного портфеля, за счет роста корпоративных кредитов;
- Увеличения скорости рефинансирования ипотечных кредитов, без снижения темпов выдачи новых кредитов.



Целью банка на 2012 год в финансовом выражении, является получение прибыли в размере не менее 70 млн. рублей.

Приоритеты текущей работы Банка:

- Рационализация использования имеющихся ресурсов
- Ориентация на прибыльность осуществляемых операций
- Контроль за своевременным возвратом кредитов
- Активное наращивание пассивов
- Рост комиссионных доходов
- Диверсификация рисков.

3. Региональная политика.

3.1. Развитие регионального бизнеса.

В течение 2011 года региональная сеть Банка состояла из 4 филиалов, 29 операционных офисов и пяти кредитно-кассовых офисов. Во всех филиалах, операционных офисах представлен полный спектр услуг и продуктов Банка. Работа в кредитно-кассовых офисах организована без кассового обслуживания, в основном направлена на прием заявок на ипотечное кредитование.

Несмотря на то, что в течение 2011 года количество региональных точек, обслуживающих клиентов, оставалось прежним (38 точек продаж в регионах и 2 - в Москве), в региональной сети в целом существенно увеличились объемы бизнеса, а именно:

Розничный бизнес:

Депозитный портфель физических лиц (на 31 декабря 2011 года) составил 3, 996 млрд. рублей (за год прирост составил 2,15 млрд. рублей, или более чем в 2 раза). Количество вкладчиков возросло в два раза: к концу года было 11 562 вкладчика.

Объем выданных ипотечных кредитов: за 2011 год выдано 585 кредитов на сумму 663,9 млн. рублей.

Наибольший объем выдач ипотечных кредитов за год:

- 165 млн. рублей - в Белгороде
- 69 млн. рублей – в С-Петербурге
- 55 млн. рублей – в Новокузнецке
- 44 млн. рублей – в Н.Новгороде

В отчетном году завершено внедрение продукта «Потребительское кредитование под залог недвижимости». По состоянию на 31 декабря 2011 года объем ссудной задолженности по потребительскому кредитованию составил 201,5 млн. рублей (по сравнению с началом года (60,8 млн. рублей) объем вырос в 3,6 раза).

Переводы без открытия счета физическими лицами: за 2011 год осуществлено 83 100 переводов на сумму 2,2 млрд. рублей (в 2010 году 87 965 переводов на сумму 1,6 млрд. рублей), рост составляет 37%.

Корпоративный бизнес:

Отчетный год прошел под знаком активного развития корпоративного направления в деятельности региональной сети. Если на начало года



задолженность по корпоративному направлению составляла 550 млн. рублей, то к концу года объем ссудной задолженности составил 1 040 млн. рублей (рост в 2 раза).

При этом география кредитования значительно расширилась. Помимо признанных лидеров в этом направлении – офисов в Санкт-Петербурге и Владимире стали активно кредитовать офисы в Нижнем Новгороде, Красноярске и Барнауле. Выдали ряд кредитов офисы в Астрахани, Тамбове, Ульяновске, Казани, Йошкар-Оле, Саратове, Самаре, Кемерово, Волгограде, Ярославле.

Все филиалы и операционные офисы включились в работу по обслуживанию юридических лиц: средние остатки на расчетных счетах юридических лиц в 4 квартале составили 814,3 млн. рублей (в 4 квартале 2010 года – 238,4 млн. рублей – рост в 3,4 раза).

За 2011 год осуществлено более 120 тысяч переводов с расчетных счетов юридических лиц на сумму более 32 млрд. рублей (в 2010 году – 81 334 перевода на сумму – 18,2 млрд. рублей – рост по объемам в 2,03 раза, по количеству переводов почти в 1.5 раза).

Депозитный портфель юридических лиц на 31 декабря 2011 года составил 1,06 млрд. рублей (в конце 2010 года – 194,1 млн. рублей – рост в 5,6 раз)

3.2. Развитие сети продаж.

В региональной сети начато и продолжается внедрение новых продуктов:

- Лизинговое кредитование – выдано 8 кредитов на сумму 38,8 млн. рублей
- Факторинговые сделки – 2 сделки на сумму 35 млн. рублей.

Получила дальнейшее развитие работа со следующими продуктами:

- зарплатные проекты – внедрено 4 зарплатных проекта (3 - в Санкт-Петербурге , 1 - в Костроме).

Внедряется система контроля качества продаж: произведено более 300 звонков в офисы от имени «тайных покупателей», внедрена система оценки деятельности руководителей офисов в зависимости от консолидированного показателя выполнения финансового плана, постоянно ведется работа по тестированию сотрудников региональной сети на предмет знания продуктового ряда и операционной деятельности.

В новое помещение переехал офис в Воронеже, что позволило не только увеличить посещаемость офиса клиентами, но и уменьшить более чем в 2 раза расходы по арендной плате.

Эти и другие меры по всестороннему развитию бизнеса в регионах, а также снижению издержек на содержание офисов позволили по результатам 2011 года вывести региональную сеть на текущую рентабельность.

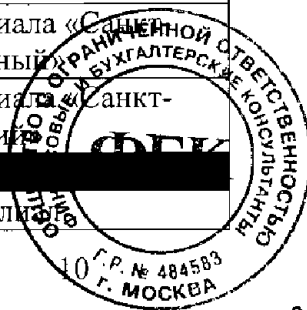
Региональные точки продаж Банка по Федеральным округам Российской Федерации (по состоянию на 31.12.2011 г.)

Таблица №3

ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Астрахань	Астраханский филиал
2.	Краснодар	Операционный офис Астраханского филиала «Кубанский»
3.	Ростов-на-Дону	Операционный офис Астраханского филиала "Ростовский"
4.	Волгоград	Операционный офис Астраханского филиала "Волгоградский"



1.	Москва	Головной офис
2.	Москва	Операционная касса вне кассового узла № 2 «Наука»
3.	Рязань	Операционный офис Банка «Рязанский»
4.	Кострома	Операционный офис Банка «Костромской»
5.	Тамбов	Операционный офис Банка «Тамбовский»
6.	Ярославль	Операционный офис Банка «Ярославский»
7.	Белгород	Операционный офис Банка «Белгородский»
8.	Липецк	Операционный офис Банка «Липецкий»
9.	Владимир	Операционный офис Банка «Владимирский»
10.	Иваново	Операционный офис Банка «Ивановский»
11.	Калуга	Операционный офис Банка «Калужский»
12.	Воронеж	Операционный офис Банка «Воронежский»
13.	Курск	Кредитно-кассовый офис Банка «Курский»
НИЖЕГОРОДСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Нижний Новгород	Нижегородский филиал
2.	Казань	Операционный офис Нижегородского филиала «Казанский»
3.	Самара	Операционный офис Нижегородского филиала «Самарский»
4.	Киров	Операционный офис Нижегородского филиала «Вятский»
5.	Чебоксары	Операционный офис Нижегородского филиала «Университетский»
6.	Ульяновск	Операционный офис Нижегородского филиала «Ульяновский»
7.	Пермь	Операционный офис Нижегородского филиала «Свердловский»
8.	Саратов	Операционный офис Нижегородского филиала «Вольский»
9.	Йошкар-Ола	Операционный офис Нижегородского филиала «Йошкар-Олинский»
10.	Ижевск	Операционный офис Нижегородского филиала «Удмуртский»
11.	Пенза	Кредитно-кассовый офис Банка «Пензенский»
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Санкт-Петербург	Филиал «Санкт-Петербург»
2.	Великий Новгород	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Новгородский»
3.	Калининград	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Балтийский»
4.	Сыктывкар	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Центральный»
5.	Петрозаводск	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Онежский»
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Барнаул	Барнаульский филиал



2.	Красноярск	Операционный офис Барнаульского филиала «Енисейский»
3.	Кемерово	Операционный офис Барнаульского филиала «Октябрьский»
4.	Новокузнецк	Операционный офис Барнаульского филиала «Новокузнецкий»
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Магадан	Кредитно-кассовый офис Банка «Магаданский»
2.	Якутск	Кредитно-кассовый офис Банка «Алексеевский»
3.	Петропавловск-Камчатский	Кредитно-кассовый офис «Камчатский»

4. Информация о финансовом положении, сопоставимости данных за 2011 и 2010 годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Для проведения сравнительного анализа финансового положения Банка за 2010-2011 гг. и существенных статей баланса использовались значения из оборотной ведомости по счетам Банка за период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2011 года с учетом операций СПОД.

4.1. Информация о сравнительных значениях балансовых статей 2010-2011 гг.

Информация о сравнении данных по балансовым счетам за 2010 и 2011 годы размещена в Таблице № 1.

Сравнение балансовых остатков за 2010-2011 гг.

Таблица № 4

	2010		2011		Изменения		
	сумма	структура	сумма	структура	сумма	структура изменений	изменения в структуре
	(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)	(%)
АКТИВЫ							
Денежные средства	282 900	2.59%	206 836	1.34%	-76 064	-1.68%	-1.25%
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	383 849	3.52%	867 331	5.61%	483 482	10.65%	2.09%
в т.ч. обязательные резервы	60 983	0.56%	420 515	2.72%	359 532	7.93%	2.16%
Средства в кредитных организациях	267 838	2.45%	385 350	2.49%	117 512	2.59%	0.04%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	584 989	5.36%	1 721 633	11.14%	1 136 644	25.05%	5.78%
Чистая ссудная задолженность	6 531 043	59.82%	8 956 909	57.95%	2 425 139	53.44%	



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)
Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 254 598	20.65%	2 857 865	18.49%	603 267	13.29%	-2.16%
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	0.00%	9	0.00%	0	0.00%	0.00%
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	199 263	1.83%	166 284	1.08%	-32 979	-0.73%	-0.75%
Прочие активы	413 110	3.79%	294 084	1.90%	-118 300	-2.61%	-1.88%
ИТОГО АКТИВЫ	10 917 590	100.00%	15 456 292	100.00%	4 538 701	100.00%	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	1 959 912	17.95%	3 397 531	21.99%	1 437 619	31.68%	4.03%
Средства клиентов (некредитных организаций)	6 564 234	60.13%	10 071 045	65.16%	3 506 811	77.27%	5.03%
в т.ч. вклады физических лиц	4 564 651	41.81%	5 789 968	37.47%	1 225 317	27.00%	-4.34%
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 470	0.03%	0	0.00%	-3 470	-0.08%	-0.03%
Выпущенные долговые обязательства	495 095	4.53%	129 888	0.84%	-365 207	-8.05%	-3.69%
Прочие обязательства	460 028	4.21%	386 923	2.50%	-73 105	-1.61%	-1.71%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	6 790	0.06%	9 691	0.06%	2 900	0.06%	0.00%
ИТОГО ПАССИВЫ	9 489 529	86.92%	13 995 078	90.55%	4 505 548	99.27%	3.63%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 428 061	13.08%	1 461 214	9.45%	33 153	0.73%	-3.63%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	10 917 590	100.00%	15 456 292	100.00%	4 538 701	100.00%	

4.2. Информация о прибыли

Прибыль Банка после налогообложения за 2011 год составила 30 561 тыс.

В сгруппированном виде сведения о прибылях и убытках представлены в Таблице 2.



Таблица № 5

Отчет о прибылях и убытках – группировка

	2010	2011	Изменения	
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)	(%)
Проценты, полученные и аналогичные доходы	897 118	1 173 822	276 704	130.84%
Проценты уплаченные	663 234	746 520	83 286	112.56%
<i>Чистый процентный доход</i>	<i>233 884</i>	<i>427 302</i>	<i>193 418</i>	<i>182.70%</i>
<i>Чистый доход по ценным бумагам</i>	<i>506 583</i>	<i>362 426</i>	<i>-144 157</i>	<i>71.54%</i>
<i>Чистые доходы по валютнообменным операциям</i>	<i>-11 361</i>	<i>3 320</i>	<i>14 681</i>	<i>-29.22%</i>
Комиссии полученные	409 173	238 460	-170 713	58.28%
Комиссии уплаченные	31 329	41 996	10 667	134.05%
<i>Чистый комиссионный доход</i>	<i>377 844</i>	<i>196 464</i>	<i>-181 380</i>	<i>52.00%</i>
<i>Чистые доходы от переоценки валюты</i>	<i>-7 322</i>	<i>1 688</i>	<i>9 010</i>	<i>-23.05%</i>
<i>Прочие чистые операционные доходы</i>	<i>122 921</i>	<i>115 045</i>	<i>-7 876</i>	<i>93.59%</i>
<i>Итого операционные доходы</i>	<i>1 222 549</i>	<i>1 104 557</i>	<i>-125 314</i>	<i>89.81%</i>
Аренда	109 573	92 621	-16 952	84.53%
Заработная плата	496 009	512 649	16 640	103.35%
Связь	36 163	26 085	-10 078	72.13%
Прочие расходы	411 074	430 149	19 075	104.64%
<i>Итого Операционные расходы</i>	<i>1 052 819</i>	<i>1 061 504</i>	<i>8 685</i>	<i>100.82%</i>
Прибыль до создания резервов	169 730	44 741	-124 989	26.36%
Резервы (создание –; восстановление +)	-91 539	29 554	121 093	-32.29%
Прибыль до налогообложения	78 191	74 295	-3 896	95.02%
Налогообложение	46 879	43 734	-3 145	93.29%
Чистая прибыль	31 312	30 561	-751	97.60%

4.3. Информация о доходах.

Наиболее существенными для Банка являются следующие доходы:

- чистый процентный доход;
- чистый доход по ценным бумагам;
- чистый комиссионный доход.

Расшифровка чистого процентного дохода

427 302 тыс. руб.,

Таблица № 6



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год

	Среднее значение за 2011 год	Полученный доход/расход	Среднегодовая цена размещения/привлечения
Межбанковские операции за вычетом обязательных резервов и корр. счетов	2 197 073	159 297	6,01%
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 019 236	836 307	13,89%
Вложения в ценные бумаги (Облигации)	2 099 647	178 218	8,49%
ИТОГО процентные активы	10 315 956	1 173 822	100,00%
Средства кредитных организаций	3 359 835	151 311	4,40%
Средства клиентов	8 651 444	557 492	6,44%
Выпущенные долговые обязательства	399 763	37 717	9,43%
ИТОГО процентные обязательства	12 411 042	746 520	100,00%

Значительную часть операционного дохода составляет комиссионный доход.

Таблица № 7

Расшифровка чистого комиссионного дохода 196 464 тыс. руб.,

	2011 (тыс.руб)	2010 (тыс.руб.)	%0%
Комиссии полученные			
- за открытие и ведение счетов	1 762	-	
- за расчетно-кассовое обслуживание	185 732	389 016	
- по выданным гарантиям и аккредитивам	8 757	6 359	
- за проведение операций с валютными ценностями	1 277	-	
- за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	429	-	
- по другим операциям	40 503	13 798	
Итого	238 460	409 173	58,28%
Комиссии уплаченные			
- за расчетно-кассовое обслуживание	18 393	13 436	
- за услуги по переводам денежных средств	672	-	
- за проведение операций с валютными ценностями	1 861	1 158	
- по прочим операциям	20 899	15 792	
- за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	171	943	
Итого	41 996	31 329	134,05%
ИТОГО чистый комиссионный доход	196 464	377 844	52,00%

4.4. Информация о расходах.

Существенной статьей операционных расходов Банка в 2011 году стали процентные расходы.

В общей сумме административно-управленческих расходов удельный вес по видам следующий: заработная плата – 49%; аренда – 9%; связь – 2%.

Прочие расходы составляют 40% и представляют собой:

- ремонт и содержание помещений и оборудования;
- рекламные расходы;
- содержание автотранспорта;
- информационные и консультационные расходы;



- прочие расходы.

5. Обзор деятельности кредитной организации за 2011 отчетный год.

Характеристика экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2011 году экономика России продолжала восстановление после кризиса.

Рассматривая динамику промышленного производства по отраслям, можно выявить отрасли как ускоренного роста, так и условного «торможения». В частности, в 2011 году Россия добыла топливно-энергетических полезных ископаемых в натуральном выражении лишь ненамного больше, чем год назад. Между тем, полезных ископаемых (не относящихся к топливно-энергетическим) в России добыто на 4,8% больше, чем в 2010 году. Суммарно вся отрасль добычи полезных ископаемых с ростом всего лишь 1,9% годовых предстала как «тормоз» динамики российской экономики.

Обрабатывающая промышленность в целом прирастала значительно быстрее – на 6,5%. За предыдущий год обрабатывающие отрасли показывали более высокую динамику - +11,8%. Разные обрабатывающие отрасли, в свою очередь, имели неравномерную динамику.

Промышленность регионов в 2011 году развивалась неравномерно. Лидировали регионы Южного, Дальневосточного, а также Центрального федеральных округов. В первом случае эту динамику можно объяснить влиянием строительства объектов Олимпиады в Сочи. Во втором – это отчасти связано с федеральной целевой программой развития Дальнего Востока. В третьем случае – на юге ЦФО расположен ряд небольших областей – «чемпионов» по приросту производства.

Сельское хозяйство произвело в 2011 году продукции на сумму 3,4 трлн. рублей. Рост по отношению к прошлому году составил 22,1%. Эта динамика великолепна, но она в основном обусловлена неудачным засушливым 2010 годом. Тогда аграрии страны показали падение абсолютного объема на 11,3%.

Российский розничный рынок вырос за 2011 год на 7,2%. Это больше, чем за предыдущий год. Индекс потребительских цен (основная характеристика инфляции), по данным Росстата, вырос за 2011 год на 6,1% (в 2010 году инфляция была 8,8%).

Кредитно-денежная политика Банка России преследовала цели, с одной стороны, ограничения инфляции, а с другой стороны, стимулирования экономического роста в стране поддержкой ликвидности банковской системы и снижения ставок. В начале 2011 года Банк России сохранял учетную ставку на уровне, стимулирующем экономический рост, - 7,75%. Однако в конце февраля регулятор ужесточил кредитно-денежную политику. Учетная ставка была увеличена до 8%. 3 мая Банк России увеличил ставку до 8,25%, еще более ужесточив монетарную политику. Такой учетная ставка оставалась до конца года, и только в самом конце, 26 декабря 2011 года, ставка была возвращена на уровень 8%.

Разумеется, учетной ставкой не ограничивалось управление кредитно-денежной сферой. Банк России использовал резервные требования к банкам операции на рынке РЕПО, операции на открытом валютном рынке и другие инструменты. Монетарные власти России использовали также и такой инструмент, как размещение Минфином временно свободных денежных средств на депозиты в коммерческих банках.



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год

Большинство финансовых инструментов России показало доходность в 2011 году. Индикатором стоимости коротких денег в банковской системе можно считать ставку MIACR. В начале года этот показатель колебался в районе 3% годовых по МБК на 1 день. Затем, с апреля ставки начали движение вверх и еще в течение относительно долгого времени (с конца мая до начала сентября) банки могли брать сверхкороткие МБК примерно за 4% годовых. С сентября ставки межбанковских кредитов колебались очень сильно. При этом был виден четкий тренд вверх. Конец года рынок МБК завершил со стоимостью однодневных денег чуть выше 5% годовых.

Индикатором стоимости длинных денег в стране можно считать индекс CBONDS. Средневзвешенная эффективная доходность рублевых облигаций, учтенных информационной системой CBONDS, на начало года составляла 7,52% годовых. В первые 7 месяцев года доходность рынка облигаций менялась мало. Два скачка, имевших место в начале августа и конце сентября, вывели ставки рублевых облигаций на новый, более высокий уровень. Для инвесторов это означало значительную отрицательную переоценку. Закончился 2011 год тем, что рублевые облигации в среднем можно было купить с доходностью к погашению на уровне 8,75% годовых.

Завершая макроэкономический раздел отчета, характеризующий экономическую среду, в условиях которой пришлось работать Европейскому трастовому банку, отметим динамику российского рынка долевыми ценными бумагами, то есть акциями. Индекс MICEX начал год с уровня 1687, а закончил на уровне 1402 пунктов. Таким образом, рынок упал на 16,9%. Такая динамика отражает, во-первых, тенденцию глобального финансового рынка, во-вторых, невысокую инвестиционную привлекательность России на фоне замедления роста экономики страны, и наконец, в-третьих, возросшие политические риски в предвыборный период.

Банковский сектор

По состоянию на конец 2011 года в России были зарегистрированы 1051 банк, а также 61 небанковская кредитная организация (в том числе 922 банка и 56 НКО имели действующие лицензии). Для сравнения, год назад в стране действующие лицензии имели 955 банков и 57 НКО.

Таким образом, банковский сектор страны продолжал постепенно сжиматься. Банк России «вычищал» из банковской системы нежизнеспособные или занимающиеся сомнительными операциями организации. Чаще всего регулятор отзывал у банков лицензии со следующими формулировками: потеря ликвидности, предоставление недостоверной отчетности и проведение высокорискованной политики.

Совокупные активы банковского сектора России на конец 2011 года составили 41,63 трлн. рублей. В абсолютном выражении они выросли на 23,1%. Больше половины, а точнее 55,9%, активов приходится на кредитование клиентов. Это объяснимо, так как банковский сектор в экономике выполняет, прежде всего, кредитную функцию. Темпы роста кредитного портфеля – 28,2% за 2011 год – опережали темпы роста совокупных активов.

По отношению к ВВП совокупные активы банковской системы на 1 января 2012 года составили 83,8%, а кредиты – 46,8%. Следует отметить, что роль банков как источников финансирования экономики и ее роста возрастает. Так, год назад указанные соотношения составляли 75,2% и 40,4%, соответственно. В России кредиты банков играют не такую большую роль, как в развитых странах. По отношению ко многим развивающимся странам российская экономика выпадает не



СЕЕМЕА (Центральная и Восточная Европа, Ближний Восток и Африка) среднее отношение кредитов к ВВП составляет 56%. Заметим, во многих экономически отсталых или находящихся на низком уровне развития странах это соотношение меньше, чем у России.

Говоря о кредитах банковской системы России в целом, отметим два момента. Во-первых, розничные кредиты росли опережающими темпами – на 35,9% (с 4,08 до 5,55 трлн. рублей), хотя их доля в активах по-прежнему оставалась небольшой. Во-вторых, на 1 января 2011 года резервы были сформированы в среднем в размере 7,2% от общего объема выданных ссуд. Спустя год этот показатель остался на прежнем уровне. Между тем, доля просроченной задолженности в кредитах сократилась: по физлицам – с 5,9% до 5,2%, по юрлицам – с 5,0% до 4,6%. Подобное сокращение отражает прежде всего рост кредитного портфеля («просрочка» возникает по кредитам, срок которых уже подходит, тогда как весь портфель уверенно растет). Реальное качество кредитной работы банков за прошедший год практически не изменилось.

За 2011 год вырос (с 6,16 до 6,21 трлн. рублей – на 0,8%) совокупный объем средств российских банков, вложенных в ценные бумаги. Основной прирост произошел за счет увеличения сегмента долевых ценных бумаг. В целом, портфель ценных бумаг коммерческих банков составляет небольшую (14,9%) долю совокупных активов.

Говоря о развитии банковского сектора России в 2011 году, следует упомянуть о частных вкладах. Их совокупный размер вырос за год на 20,9% (с 9,82 до 11,87 трлн. рублей). Это отражает, во-первых, увеличение размеров сбережений населения на фоне опережения роста денежных доходов населения по сравнению с инфляцией (9,6% к 8,4%), а во-вторых, укрепление доверия частных клиентов к банкам.

Отметим, что упомянутые данные по банковской системе характеризуют не столько ситуацию в среднестатистическом коммерческом банке-резиденте, сколько ситуацию в крупных кредитных организациях. Это связано с сохраняющейся высокой концентрацией банковского сектора. Так, на ТОП-100 банков (что соответствует примерно 10% количества банков в стране) приходится 83% совокупных активов.

Совокупный годовой финансовый результат в ушедшем году составил 0,85 трлн. Рублей (в 2010 году 0,57 трлн. рублей). Год без убытков закончили 928 кредитных организаций (95% от общего числа). Между тем, в 2010 году прибыльных банков тоже было много (931), но составляли они 92% от банковской системы.

Отметим также, что 2011 год с убытком закончили 50 кредитных организаций (общая сумма убытков составила 5 млрд. рублей). Годом ранее с убытком осталась 81 организация (совокупная сумма убытков была в 4 раза выше – 21 млрд. рублей). Таким образом, финансовые результаты свидетельствуют о том, что 2011 год был более успешным для банковской системы России, чем год предыдущий.

5.1. Розничный бизнес.

В 2011 году Банк продолжил работу по расширению услуг для физических лиц, совершенствованию действующих технологий обслуживания. Приоритетное внимание в работе с частными лицами уделялось привлечению депозитов физических лиц.

В отчетный период неоднократно совершенствовалась действующая линейка вкладов, учитывающая потребности клиентов в сохранении и преумножении денежных средств. Наряду с постоянно действующими вкладами Банк разработал и



предложил сезонные продукты - вклады «Процветание» и «Новогодний сюрприз» с повышенными процентными ставками и подарками – бесплатными пластиковыми картами и скидкой на аренду сейфовых ячеек.

Банк предоставлял клиентам в аренду в Москве, Владимире, Астрахани, Санкт-Петербурге сейфовые ячейки для хранения ценностей и проведения сделок купли-продажи с использованием ячеек.

В истекшем году Банк предлагал банковские карты международной платежной системы Visa с обслуживанием более чем в 1200 точках на всей территории РФ. За прошедший год остатки на счетах пластиковых карт выросли на 4 млн. рублей.

Было открыто три новых зарплатных проекта.

В планах Банка на 2012 год - дальнейшее совершенствование розничных услуг, расширение дистанционного банковского обслуживания, запуск новых конкурентоспособных продуктов и развитие пластикового бизнеса.

5.2. Ипотечное кредитование.

Как и в предыдущие годы, ипотека была и остается профильным направлением деятельности Банка. Это отражено в кредитной политике и стратегии развития Банка.

Приоритетное отношение к развитию ипотечных программ объясняется задачами формирования ликвидного и надежного кредитного портфеля Банка. В условиях стабилизации экономической обстановки в стране прогнозируется дальнейший рост рынка недвижимости в целом и рынка ипотеки в частности. Рост стоимости квадратного метра недвижимости также оказывает положительное влияние на улучшение ликвидности ипотечного портфеля Банка.

В период, со второго полугодия 2010 года по первое полугодие 2011 года включительно, позиции Банка на рынке были несколько потеснены. Это произошло вследствие активных операций на рынке недвижимости и интенсивных рекламных кампаний таких крупных игроков, как ВТБ-24, Сбербанк России, ГПБ-ипотека и др.

Но благодаря успешно проведенным рекламным кампаниям, а также презентациям ипотечных продуктов в различных организациях и риэлторских компаниях, отлаженному механизму взаимодействия с контрагентами, и накопленному опыту работы во втором полугодии Банку удалось улучшить свою ситуацию. В результате было выдано 588 кредитов на сумму 768,5 млн. рублей.

Суммарный показатель 2011 года - 641 ипотечный кредит на сумму 1 млрд. рублей, что сопоставимо с уровнем 2010 года.

Принимая во внимание, что ипотечные кредиты являются основой для формирования высоколиквидного кредитного портфеля, а также следуя кредитной политике Банка в 2011 году был внедрен новый продукт - «Ипотека «Залог имеющейся недвижимости», являющийся инструментом получения значительных сумм на длительный срок (до 10 лет) для приобретения жилой или нежилой недвижимости, ее строительства, ремонта и обустройства. С апреля по декабрь 2011 года было выдано 53 кредита на сумму 233,7 млн. рублей.

Постоянное внимание Банк уделяет таким составляющим факторам кредитного процесса, как оперативность предоставления услуг и их сравнительно невысокая стоимость для заемщиков.

В деловых контактах с АИЖК в отчетном году определяющую роль играло качественное оформление кредитной документации. В этих целях Банком было принято решение об автоматизации кредитного процесса. В 2011 году закончена



разработка специализированного модуля предкредитной обработки. Его тестирование и запуск в эксплуатацию намечены на 2012 год. С помощью этого модуля полностью автоматизированы процессы предоставления кредитов, начиная от рассмотрения кредитной заявки и до рефинансирования в АИЖК. Это позволит существенно ускорить сроки прохождения кредитных заявок на стадии их рассмотрения и проверок, и как следствие - снизит себестоимость продуктов, а также исключит возможность возникновения операционных ошибок при оформлении кредитной документации.

Одно из важнейших направлений в деятельности Банка - оказание услуг для АИЖК и АРИЖК в качестве сервисного агента. По состоянию на конец 2011 года на обслуживании в Банке находился портфель из более чем 4,5 тысяч кредитов на сумму свыше 3,5 млрд. рублей. Обслуживание этого портфеля позволило Банку получить в отчетном году более 37 млн. рублей дохода.

В 2011 году в Банке была осуществлена большая работа по оптимизации структурного подразделения, занятого сопровождением кредитного портфеля, а также оптимизации самих процессов сопровождения. В результате этой работы Банк получил от АИЖК положительную оценку и высокий рейтинг - 739,5 баллов, что позволило Европейскому трастовому банку войти в число лучших сервисных агентов.

5.3. Система денежных переводов MIGOM.

Международная система денежных переводов Migom, уже более 10 лет активно и успешно развивает свою деятельность на международном рынке денежных переводов. К настоящему времени Системой накоплен уникальный опыт работы с самыми различными финансовыми институтами – 500 организаций из 20 стран мира. Масштабы обслуживания розничных клиентов (более 30 000 пунктов) позволяют эффективно развивать бизнес для всех организаций, сотрудничающих с Системой.

Привлекательность Системы Migom - широкая география сети Системы; низкая комиссия для клиента; простота оформления документов с использованием программы Migom; быстрота обслуживания клиента; скорость перевода, а также высокие доходы, получаемые банками и компаниями от операций в Системе, позволяют рассчитывать на эффективное развитие Системы и в будущем.

Среди партнеров Системы представлены крупнейшие российские банки, финансовые институты из стран СНГ, Балтии, Грузии и Дальнего Зарубежья.

В 2011 году в Системе был успешно внедрен платежный сервис, что кардинально расширяет круг потенциальных потребителей. Новые технологии позволяют осуществлять переводы, как от физических лиц в адрес юридических лиц (прием платежей в оплату услуг/товаров, погашение кредитов, пополнение счетов и электронных кошельков), так и в адрес физических лиц от юридических лиц (выплаты вознаграждений, выигрышей, гонораров, средств с электронных кошельков и т.д.).

По итогам отчетного года Система Migom среди российских систем денежных переводов продолжает занимать лидирующие позиции по разветвленности сети обслуживания на территории СНГ, включая Россию, увеличению объемов переводов, привлечению новых клиентов.

5.4. Работа с корпоративными клиентами.



Работа с корпоративными клиентами в отчетном году проводилась в соответствии с приоритетными направлениями развития Европейского трастового банка.

В отчетном году Банк активно привлекал на обслуживание предприятия и организации различных форм собственности, предпринимателей. Успех этой работы был обусловлен широким спектром оказываемых услуг, индивидуальным подходом к клиентам, быстрым принятием решений, выгодными тарифными ставками, оперативностью и точностью проведения расчетов.

Банк поощряет бизнес своих клиентов закреплением за ними персональных менеджеров. Основная цель индивидуального обслуживания заключается в максимально эффективном использовании всего продуктового ряда Банка и предоставлении клиентам комфортных условий сотрудничества.

Среди юридических лиц – клиентов Банка – компании, работающие в различных секторах экономики.

Отраслевая принадлежность по состоянию на 1 января 2012 года приведена ниже (в процентном соотношении к общей сумме остатков):

Таблица № 8

Финансовые услуги*	12
Торговля	24
Государственные организации	4
Транспортная отрасль	3
Недвижимость	4
Средства массовой информации	3
Строительство	17
Производство продовольственных товаров	5
Прочие*	4
Общественные организации	2
Издательство и полиграфия	4
Научная деятельность	4
Медицина	14
ИТОГО	100

Результатом деятельности Банка по привлечению новых клиентов в 2011 году стал трехкратный рост депозитного портфеля и увеличение на 31% остатков на счетах юридических лиц.

В качестве цели работы с юридическими лицами Банк рассматривает увеличение остатков на расчетных и текущих счетах и наращивание объемов операций.

Деятельность Банка, направленная на привлечение средств предприятий и организаций, базируется на следующих принципах:

- Привлечение корпоративных клиентов на комплексное обслуживание;
- Развитие долгосрочных партнерских отношений с действующими клиентами;
- Предоставление единых стандартов качества;
- Предоставление конкурентоспособных условий в привлечении ресурсов юридических лиц.

Приоритетные для Банка клиенты – юридические лица, представители отраслей и направлений бизнеса, которые в силу специфики своей деятельности



имеют временно свободные пассивы (страховые компании; предприятия, ведущие устойчивый бизнес; государственные предприятия и организации, имеющие стабильный портфель заказов; экспортноориентированные компании, а также предприятия, занимающиеся иными видами деятельности).

Основные задачи по привлечению средств предприятий и организаций в 2012 году:

- развитие института персональных менеджеров;
- формирование базы устойчивых партнеров по размещению их денежных средств в Банке.

В области ценовой и тарифной политики Банк намерен и впредь строго придерживаться ранее принятых принципов соответствия тенденциям современного рынка, используя механизмы анализа конкурентной среды и ежеквартального мониторинга ставок привлечения и размещения средств юридических лиц.

5.5. Кредитование корпоративных клиентов.

Истекший 2011 год стал годом интенсивного прироста корпоративного кредитного портфеля. Кредитный портфель Банка вырос на 78 %, превысив 6 млрд. рублей по состоянию на 1 января 2012 года.

Объем кредитов, выданных корпоративным клиентам в течение года в Головном офисе, составил 7,353 млрд. рублей, в филиалах Банка - более 2,431 млрд. рублей.

Таким образом, в совокупности Банк предоставил корпоративным клиентам кредиты на сумму 9,784 млрд. рублей.

Политика Банка по кредитованию корпоративных клиентов в отчетном году была нацелена, с одной стороны, на разумный подход к оценке рисков, с другой – на интенсивный рост кредитного портфеля за счет привлечения новых клиентов на комплексное обслуживание, включая кредитование. Банк, руководствуясь принципами разумной осторожности, по большей части предоставлял кредиты, обеспеченные твердыми залогами с комплексным анализом финансового состояния Заемщиков. Средневзвешенная эффективная процентная ставка по стандартным кредитам составила 19,86%, по кредитным линиям - 15,8%, по кредитному портфелю лизинговой компании - 19,29%, по овердрафтам - 12,66%.

По итогам работы в 2011 году Банком сформирован хорошо диверсифицированный кредитный портфель, отраслевая разбивка которого представлена ниже:

Отраслевая структура кредитного портфеля кредитной организации (по данным формы 0409302 на 01.01.2012 и 01.01.2011)

Таблица № 9

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
I	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	4 887 971	100	3 300 000	100



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год

1.1	- добыча полезных ископаемых	28 000	0,57%	-	
1.2	- обрабатывающие производства	385 644	7,89%	122 070	3,62%
1.3	- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	34 800	0,71%	-	
1.4	- строительство	509 267	10,42%	401 093	11,89%
1.5	- транспорт и связь	252 400	5,16%	250 000	7,41%
1.6	- оптовая и розничная торговля	1 869 172	38,24%	1 229 243	36,44%
1.7	- операции с недвижимым имуществом	649 442	13,29%	656 349	19,46%
1.8	- прочее	1 159 247	23,72%	714 528	21,18%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 169 215		1 116 463	
2.1	Индивидуальным предпринимателям	15 000		4 394	
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам	878 010	100	519 766	100
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	158 503	18,05%	-	
3.2	ипотечные кредиты	455 840	51,93%	314 255	60,46%
3.3	автокредиты	4 380	0,49%	4 505	0,87%
3.4	иные потребительские кредиты	259 287	29,53%	201 006	38,67%

По всем просроченным кредитам проводится эффективная работа по взысканию задолженности, по большей части данные кредиты будут погашены за счет реализации залогового имущества.

Информация о структуре и суммах просроченной задолженности представлена в следующей таблице (тыс. руб.):

Активы с просроченными сроками погашения

Таблица № 10

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года								На конец предыдущего года							
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери			
			Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчет ный		Факти чески сформ и- рован ный	Всего	в том числе по срокам просрочки				Раче тный	Факти чески сформ и- рован ный
				До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыш е 180 дней					До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыш е 180 дней		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Ссуды, всего, в том числе:	9 202 802	276426	6994	55617	60572	153243	403962	266885	6794951	425045	101340	19197	87179	217329	273651	269453
1	Предоставленные кредиты (займы), размешенные депозиты	8 800 406	276426	6994	55617	60572	153243	390147	253070	6525438	364168	101340	19197	87179	156452	237774	233576
2	Учетные векселя									156040						2900	2900
3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	399 462						13199	13199	110029	60877				60877	32977	32977
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 934						616	616	3444							
	Ценные бумаги	2 914 259						61324	61324	2290500						746300	74650
	Прочие требования	678 981	19223	361	1618	1046	16198	13 331	27217	547526	50007	93	50007	12220	2820	2820	2820
	ИТОГО	12 796 042	295649	7355	57235	61618	169441	478617	355426	9632977	475052	101433	92494	25816	360564	311923	311923

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СВЕТЛОТОВАРНЫЙ ВУХТАЛТЕРСКИЙ КОМПЛЕКС»

ФБК



Активы и обязательства в разрезе групп стран, тыс. руб.

Таблица №11

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы	12 326 688	44 698	3 084 621	284	8 910 452	481 144	1 525 995	-
Средства в кредитных организациях	929 710	12 500	310 471	-	428 168	4 570	219 049	-
Чистая ссудная задолженность	6 499 750	32 198	2 424 961	-	5 247 427	476 574	807 769	-
в том числе:								
в виде вложений в ценные бумаги, в том числе:	4 235 923	-	343 575	-	2 344 967	-	494 620	-
приобретенные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 721 633	-	-	-	584 989	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	2 514 290	-	343 575	-	1 759 978	-	494 620	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 284	-	-	-	199 263	-	-	-
Прочие расчеты	495 181	-	5 454	284	690 627	-	4 556	-
Обязательства	13 647 156	1 099 380	708 078	1 677	9 290 235	943 930	681 902	1 523
Средства кредитных организаций	2 676 581	710 129	10 751	70	1 673 507	253 677	32 662	66
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	8 982 860	389 251	697 327	1 607	5 223 284	690 253	649 240	1 457
вклады физических лиц	5 703 637	29 803	54 921	1 606	3 997 069	125 484	440 642	1457
Прочие	1 987 715	-	-	-	2 393 445	-	-	-

Сведения о качестве ссуд, требованиях по получению процентов

Таблица № 12

№п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода		На конец предыдущего отчетного периода	
		Требования по ссудам	Резерв	Требования по ссудам	Резерв
1	Задолженность по ссудам всего, из них:	8 800 406	253 070	6 525 438	233 578
1.1	- задолженность по ссудам акционеров и пр. связанных лиц	517 595	31 387	745 848	14 520
1.2	- задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, в т.ч.:	-	-	-	-
1.2.1	акционерам	-	-	-	-
2	Задолженность по категориям качества:				
2.1	I	5 493 693	-	3 570 445	-
2.2	II	2 153 467	51 032	2 453 100	53 893
2.3	III	915 770	74 273	222 583	19 356
2.4	IV	103 930	21 688	139 576	46 289
2.5	V	133 546	106 077	139 734	114 040
3	Объем реструктурированной задолженности	130 000	X	264 168	X
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам	449 850	X	309 522	X
5	Расчетный резерв, с учетом обеспечения	253 070	X	233 578	X
6	Фактически сформированный резерв	253 070	X	233 578	X
7	Требования по процентам	41 181	13 687	33 441	33 441



5.6. Сотрудничество с финансовыми институтами.

Сотрудничество с ведущими зарубежными банками-партнерами Банк всегда рассматривал в качестве одного из основополагающих принципов обеспечения стабильности своей деятельности. Выстроенные в течение длительного времени подобные отношения являются прочной основой эффективного взаимодействия и развития сотрудничества между финансовыми институтами.

На протяжении 12 лет в Банке успешно реализуется Программа комплексного обслуживания финансовых институтов «Партнер-Банк», объединяющая около 600 кредитных организаций и финансовых институтов России и стран ближнего зарубежья. Программа, включающая такие взаимосвязанные направления деятельности, как расчетные услуги по корреспондентским счетам ЛОРО, документарные операции с возможностью предоставления торгового финансирования, а также операции на межбанковском рынке, вполне заслуженно вызывает интерес банковского сообщества. Европейский трастовый банк - активный участник межбанковского рынка. Более 120 кредитных организаций - партнеров в течение отчетного года регулярно совершали с Банком сделки на межбанковском рынке в российских рублях и иностранной валюте. Эти операции осуществлялись как в рамках установленных взаимных лимитов по различным видам операций, так и под залог высоколиквидных ценных бумаг и собственных векселей Банка.

Наряду с услугами на финансовых рынках России и СНГ в рамках Программы «Партнер-Банк» Банк предлагает своим партнерам расчетное обслуживание в российских рублях и иностранных валютах. За 2011 год наблюдался уверенный рост остатков на корреспондентских счетах ЛОРО Банков-респондентов, что позволило зафиксировать прирост средств на этих счетах на 50% по сравнению с началом года.

Проводимая Банком работа по развитию продуктовой линейки услуг для банков, реализации комплексных финансовых решений, укреплению взаимовыгодных партнерских отношений с финансовыми институтами Российской Федерации, стран СНГ и Балтии находит выражение в росте интереса участников межбанковского рынка к деловым контактам с Банком.

2011 году продолжилось сотрудничество с основными зарубежными банками-корреспондентами в области расчетных операций- Deutsche Bank Trust Company Americas (USA), Deutsche Bank AG (Germany), Raiffeisen Bank International AG (Austria), VTB Bank (Deutschland) AG (Germany), Commerzbank AG (Germany). Результатом высокопрофессиональной расчетной деятельности Банка стала полученная очередная награда от Deutsche Bank Trust Company Americas (2011 USD STP Excellence Award) за достижение высочайшего качества форматирования платежей, проведенных через корреспондентский счет в долларах США.

Обеспечивая потребности международной торговли в отчетном году, Банк увеличил объем операций для собственных клиентов и клиентов банков-партнеров по открытию подтвержденных аккредитивов с пост-финансированием, выставлению гарантий в форме аккредитивов Stand By и использованию кредитных линий иностранных банков. В рамках обслуживания государственных контрактов собственных клиентов, Европейский трастовый банк организовал финансирование поставок иностранного высокотехнологического медицинского оборудования ведущих стран - Германии, Швейцарии, Нидерландов, Франции, Финляндии. Ближайших планах Банка - значительное увеличение финансового сопровождения подобных контрактов, заключаемых в рамках модернизации, осуществляемой Министерством Здравоохранения и Социального Развития Российской Федерации.



Являясь уполномоченным банком Федеральной таможенной службы, Банк продолжил работу с таможенными гарантиями, что позволило Банку расширить перечень предоставляемых клиентам услуг, используя различные виды таможенных гарантий. Разнообразие видов предоставляемых Банком гарантий позволило привлечь в Банк новых клиентов, испытывающих необходимость в данном виде продукта.

В отчетный период продолжилось сотрудничество Европейского трастового банка с банками СНГ по финансовому обслуживанию внешнеэкономической деятельности предприятий России и ближнего зарубежья. Увеличение объема данных операций стало возможным благодаря возросшему доверию к Банку со стороны экспортеров, что выразилось в готовности российских предприятий принимать подтверждение аккредитивов напрямую от Банка.

Количество подтверждений об остатках по МБК по состоянию на 01.01.2012 года полученных от контрагентов составило 97.07%. МБК, по которым не получены подтверждения об остатках – погашены в I квартале 2012 года. Банк продолжает работу по получению подтверждений от банков-контрагентов.

5.7. Операции на финансовых рынках.

В соответствии со Стратегией развития Банка инвестиционный бизнес в 2011 году являлся одним из приоритетных направлений деятельности Европейского трастового банка. Банк наращивал активность на российском финансовом рынке, осваивал новые направления и инструменты, разрабатывал и предлагал новые перспективные и актуальные услуги своим клиентам.

С выходом на ведущие зарубежные торговые площадки Банк смог предоставить своим клиентам более широкий спектр инвестиционных возможностей, а также получил дополнительные источники для прибыли по торговым операциям собственной позиции.

В 2012 году Европейский трастовый банк планирует динамичную работу с портфелями надежных и высоколиквидных ценных бумаг, улучшая их качество, что будет способствовать повышению уровня ликвидности Банка и укреплению его позиций на рынке.

5.7.1. Операции на рынке облигаций.

В отчетном году Банк продолжил осуществлять операции со всеми видами рублевых и валютных облигаций на российском и международном рынках, увеличив оборот по данным инструментам более чем в 2 раза.

Инвестиционная привлекательность операций с облигациями базировалась не только на принципах оптимального соотношения доходности и уровня риска, но и диверсифицированного построения риска с целью избежать излишних финансовых потерь в т.н. нестабильные периоды года. Эта стратегия позволила Банку сохранить прибыль по данным инструментам в напряженном третьем квартале года, а позволила за счет прибыли четвертого квартала выйти на плановые показатели по всему году.

Прирост количества спекулятивных операций с использованием указанных инструментов позволил Банку получить дополнительную прибыль.

5.7.2. Операции на рынке векселей.

В 2011 году Банк укрепил позиции на вексельном рынке, активно продвигая собственную вексельную программу. Был не только расширен круг контрагентов по операциям с собственными векселями, но и получили развитие операции



направления вексельной программы. Наряду с этим Банк наращивал спекулятивную составляющую в управлении вексельным портфелем, что позволило получить дополнительный доход и минимизировать риски от управления.

5.7.3. Операции на фондовом рынке.

Рынок акций российских эмитентов наиболее привлекательное направление инвестирования для Европейского трастового банка. В результате высокой активности Банка объемы и количество операций на российском фондовом рынке, а также сделок РЕПО существенно выросли по сравнению с показателями 2010 года.

Используя стабильную динамику на рынке и осуществляя операции на фондовом рынке, в 2011 году Банк получил значительный доход.

5.7.4. Операции с паевыми инвестиционными фондами.

Вложения Банка в Паевые Инвестиционные Фонды под управлением ЗАО УК «Коллективные инвестиции», ЗАО УК «Виктори Эссет Менеджмент» в 2011 году составили:

- ЗПИФН «Приват – Сквер»: сумма вложений – 245 593 тыс. рублей;
- ЗПИФПИ «Гостиничный комплекс»: сумма вложений – 320 626 тыс. рублей;
- ЗПИФПИ «Столичные инвестиции»: - сумма вложений – 236 240 тыс. рублей;
- ЗПИФН «Первый земельный»: сумма вложений – 219 486 тыс. рублей;
- ЗПИФ «Доступное жилье»: сумма вложений – 1 527 440 тыс. рублей.

Резервы на указанные активы формировались в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», в том числе с использованием рыночной стоимости активов, подтвержденной отчетами независимых оценщиков.

5.7.5. Инвестиционное планирование.

В 2011 году Банк развивал инвестиционные стратегии. В этой работе особое значение придавалось снижению уровня риска при размещении собственных средств Банка и средств, находящихся в доверительном управлении активов клиентов. Кроме того, особое внимание уделялось элементам макроэкономического фундаментального анализа и повышению уровня и качества аналитической поддержки торговых операций.

6. Обзор системы управления рисками, связанными с различными банковскими операциями.

Цели существующей системы управления рисками Европейского трастового банка:

- выявление существующих у Банка рисков;
- анализ имеющихся рисков;
- предупреждение возможных финансовых потерь акционеров и клиентов Банка;
- при планировании и расчете предполагаемой рентабельности бизнес-операций учет возможных потерь от реализации различных рисков.

Система риск-менеджмента в Банке выделяет следующие виды риска:

- финансовый риск;



- В свою очередь финансовый риск в Банке принято подразделять на:

- Систему управления рисками в Банке отличает централизованный подход. Выявление, оценка, анализ и контроль основных видов рисков относятся к компетенции независимого подразделения - Управления анализа рисков. Подчиняясь напрямую Председателю Правления, Управление анализа рисков организационно отделено от бизнес-подразделений. Это делается с целью недопущения конфликтов интересов.

- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - коллегиальный орган Банка, определяющий требования к моментальной и текущей ликвидности, принимающий решения по открытой валютной позиции (валютный риск), а также об объемах и сроках размещения / привлечения активов / пассивов (риск ликвидности). КУАП также определяет количественные и качественные ориентиры для разработки финансового плана и рассматривает результаты исполнения финансового плана;

- Малый кредитный комитет контролирует риски по программам розничного кредитования;

- Технологический комитет компетентен принимать решения по операционным рискам, связанным с банковскими и информационными технологиями.

Верхний уровень системы принятия решений по рискам - Правление Банка. Оно обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками. Правление Банка определяет состав коллегиальных органов и их зону ответственности, формирует общую политику в отношении рисков и принимает решения по отдельным вопросам. Например, летом 2011 года Правление Банка утвердило Порядок открытия, контроля, подтверждения и закрытия лимитов, обобщив и актуализировав, тем самым, действующую систему лимитов.

Некоторые вопросы (например, утверждение таких внутренних нормативных документов по рискам, как Политика, Положение или Методика) относятся к компетенции более высокого органа Банка - Совета Директоров.



В Банке налажена система мониторинга и контроля рисков. Помимо Управления анализа рисков, она включает следующие основные подразделения:

- Операционный департамент;
- Финансовый департамент;
- Юридический департамент;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба внутреннего контроля;
- Департамент учета и отчетности;
- Служба безопасности и другие подразделения Банка.

Согласно действующей политике в области рисков, ни одна кредитная или другая, связанная с размещением денежных средств Банка заявка не остается вне анализа рисков, вне оценки надежности контрагента (финансового инструмента), оценки рыночной и бизнес-ситуации, а также кредитной истории.

Отличительной особенностью системы управления рисками в Банке является ее прозрачность. Все участники процессов разработки, внедрения и предложения банковских продуктов вовлечены в процессы управления рисками в рамках своей компетенции.

В Банке разработана и применяется методика расчета распределения капитала, позволяющая охватить все риски Банка целиком и оценить адекватность акционерного капитала рискам, принятым кредитной организацией на себя.

Важнейший инструмент управления рисками в Банке - лимиты. Лимиты представляют собой предельные значения уровня рассматриваемого риска. Лимиты устанавливаются на основании решения коллегиальных органов, включающих представителей всех подразделений, вовлеченных в процесс оценки и принятия рисков. В Банке проводится регулярный мониторинг соблюдения лимитов. В текущем режиме мониторинг и контроль лимитов осуществляет бизнес-подразделение — держатель лимита, а также подразделения Операционного департамента, выполняющего оформление сделок. В качестве дополнительного уровня контроля лимитов используется периодический (в основном, ежемесячный) последующий контроль, осуществляемый Управлением анализа рисков. Установленные лимиты регулярно пересматриваются. Если риск становится слишком высок, лимиты закрываются.

Основными лимитами в Банке являются:

- раздельно по портфелям (акций, государственных долговых бумаг, негосударственных долговых бумаг, драгметаллов, срочных операций): лимиты на рыночную позицию, структуру и финансовый результат (по последнему устанавливаются лимиты «стоп-лосс»);
- раздельно по контрагентам / эмитентам / заемщикам: лимиты ДЕПО, лимиты операций ФОРЕКС, лимит НОСТРО, лимиты на долговые бумаги, лимиты на документарные операции, лимиты на депозитарные операции, лимиты на операции в рамках системы денежных переводов Migom.

При установлении / пересмотре лимитов Банк пользуется собственными методиками. В частности, в конце 2010 года была актуализирована методика оценки надежности российских банков. Аналогичная методика в отношении банков-нерезидентов была обновлена в 2011 году. Итогом работы стала более детализированная проработка вопросов оценки репутации контрагентов (аудит, рейтинг, надежность ценных бумаг) и странового риска.

Риск-менеджмент в Банке использует широкий инструментарий. Среди них — всесторонний анализ заемщика / контрагента / эмитента с изучением его динамики, а также в контексте страны его пребывания.



Среди инструментов, используемых для оценки рыночных рисков в Банке, следует выделить следующие:

- методология Value-at-Risk (VaR);
- имитационное моделирование методом Монте-Карло;
- оценка рыночной ликвидности финансовых инструментов.

Банк выявляет, оценивает и минимизирует операционные риски в существующих бизнес-процессах, уделяя особое внимание новым банковским продуктам. Такие продукты в обязательном порядке регламентируются. В Банке регулярно проводится тестирование и анкетирование бизнес / операционных подразделений. На основании этой работы составляется карта операционных рисков и ключевые с точки зрения рисков направления бизнеса. В частности, в рамках этой работы в 2011 году Управление анализа рисков детально рассмотрело корпоративное кредитование, фактически произведя риск-аудит существующих в этой сфере бизнес-процессов.

Система управления рисков в Банке выстроена в соответствии с рекомендациями Банка России и международных банковских корпоративных стандартов.

Организация эффективного контроля и управления рисками в интересах обеспечения стабильности функционирования является предметом повышенного внимания руководства Европейского трастового банка.

7. Рейтинги Банка.

Важной составной частью работы Банка по поддержанию своей деловой репутации является сотрудничество с агентством **Moodys's** и аудиторской компанией **Ernst and Young**, которая из года в год заверяет отчетность Банка по международным стандартам.

Международное агентство Moody's присвоило Европейскому трастовому банку следующие рейтинги:

- рейтинг устойчивости – E;
- рейтинг по национальной шкале - Ba1.ru;
- рейтинг надежности по долгосрочным депозитам в иностранной валюте - Caal.

Прогноз рейтинга «Стабильный».

Moody's, отмечает присущие Банку следующие позитивные моменты:

- Банк обладает обширным опытом в области ипотечного кредитования;
- региональная сеть банковского обслуживания Европейского трастового банка покрывает существенную часть территории России;
- Банк успешно реализует программу «Банк-Партнер», предназначенную для проведения активных операций на межбанковском рынке и обслуживания лоросчетов банков-корреспондентов;
- Банк обладает эффективной системой платежей Migom, являющейся одним из лидеров по межрегиональным и междоуновым переводам денежных средств физических лиц на постсоветском пространстве.

В течение 2011 года оценки Банка агентством **Moody's** не менялись.

8. Информационные технологии.

8.1. Разработка и внедрение информационных технологий



В 2011 году в рамках развития технической инфраструктуры была проведена модернизация серверных помещений, в частности, были увеличены емкости в стойках для установки дополнительного серверного оборудования. Для повышения отказоустойчивости текущей схемы подключения оборудования осуществлены кабельные работы между серверными помещениями, установлено новое сетевое оборудование.

В целях повышения технологичности и оптимизации использования текущего парка серверного оборудования ряд банковских серверов был переведен на работу в виртуальной среде VmWare. Этот проект позволил снизить капитальные расходы за счет энергоэффективности и хладообеспечения, существенно сократить эксплуатационные расходы за счет уменьшения количества серверного оборудования, а также сэкономить места в серверных стойках. Эти меры дали возможность перераспределить нагрузки на оборудование в целях максимально эффективного использования имеющихся ресурсов, повысить его отказоустойчивость и сократить временные интервалы на запуск новых приложений и сервисов.

В отчетном году проведены работы по технологическому обеспечению переезда офиса Банка, расположенного в городе Воронеже.

В целях реализации Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» и приведения в соответствие уровня информационной безопасности стандартам Банка России приобретены дополнительные лицензии и установлено новое программное обеспечение «Landesk Security Suite». Это позволяет сократить временные ресурсы на поиск и устранение уязвимостей элементов компьютерной сети (осуществляя автоматическое сканирование на соответствие корпоративной политике информационной безопасности на всех рабочих местах пользователей), активно контролировать доступ к портам ввода/вывода и носителям информации в целях предотвращения утечки информации, а также осуществлять контроль за обновлениями и ставить «на карантин» компьютеры, не прошедшие обновление.

Установлена система контроля доступа во все серверные помещения.

В целях расширения функционала, предлагаемого клиентам Банка, и повышения уровня информационной безопасности проведено обновление используемого программного решения системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» для юридических лиц. В результате проделанной работы система «Банк-Клиент» теперь может фиксировать не только IP-адрес клиентского рабочего места, но и MAC-адрес, что существенно позволяет снизить риск мошеннических действий в отношении клиентов, использующих систему дистанционного обслуживания.

В целях повышения эффективности обслуживания клиентов и оптимизации управления бизнес-процессами в конце 2011 года была начата опытная эксплуатация системы, автоматизирующей процессы принятия решений по кредитным продуктам. Согласно проекту, новая система реализована как единое фронт-офисное решение для всех действующих в региональной сети Банка программ кредитования физических лиц. Ее задача – за счет сервисов On-line проверок и верификации повысить качество вносимой информации, снизить трудоемкость процессов и увеличить скорость принятия решений.

По результатам проведенного тендера по выбору решения, автоматизирующего учет операций бэк-офиса фондового отдела Банка клиентским операциям, в конце 2011 года заключен договор на поставку и внедрение данного функционала. В частности, программа автоматизирует проведение сделок и операций с активами клиентских портфелей и позволяет возможность предоставлять отчетность клиентам и контролирующим органам.



Решение соответствует инструкциям Банка России, регламентирующим деятельность доверительного управления и бухгалтерского учёта, а также постановлениям ФКЦБ и Минфина РФ и позволяет проводить расчет НДФЛ в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

В 2011 году в рамках развития технической инфраструктуры была проведена модернизация серверных помещений, в частности, были увеличены емкости в стойках для установки дополнительного серверного оборудования. Для повышения отказоустойчивости текущей схемы подключения оборудования осуществлены кабельные работы между серверными помещениями, установлено новое сетевое оборудование.

В целях повышения технологичности и оптимизации использования текущего парка серверного оборудования ряд банковских серверов был переведен на работу в виртуальной среде VmWare. Этот проект позволил снизить капитальные расходы за счет энергоэффективности и хладообеспечения, существенно сократить эксплуатационные расходы за счет уменьшения количества серверного оборудования, а также сэкономить места в серверных стойках. Эти меры дали возможность перераспределить нагрузки на оборудование в целях максимально эффективного использования имеющихся ресурсов, повысить его отказоустойчивость и сократить временные интервалы на запуск новых приложений и сервисов.

В отчетном году проведены работы по технологическому обеспечению переезда офиса Банка, расположенного в городе Воронеже.

В целях реализации Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных» и приведения в соответствие уровня информационной безопасности стандартам Банка России приобретены дополнительные лицензии и установлено новое программное обеспечение «Landesk Security Suite». Это позволяет сократить временные ресурсы на поиск и устранение уязвимостей элементов компьютерной сети (осуществляя автоматическое сканирование на соответствие корпоративной политике информационной безопасности на всех рабочих местах пользователей), активно контролировать доступ к портам ввода/вывода и носителям информации в целях предотвращения утечки информации, а также осуществлять контроль за обновлениями и ставить «на карантин» компьютеры, не прошедшие обновление.

Установлена система контроля доступа во все серверные помещения.

В целях расширения функционала, предлагаемого клиентам Банка, и повышения уровня информационной безопасности проведено обновление используемого программного решения системы дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент» для юридических лиц. В результате проделанной работы система «Банк-Клиент» теперь может фиксировать не только IP-адрес клиентского рабочего места, но и MAC-адрес, что существенно позволяет снизить риск мошеннических действий в отношении клиентов, использующих систему дистанционного обслуживания.

В целях повышения эффективности обслуживания клиентов и оптимизации управления бизнес-процессами в конце 2011 года была начата опытная эксплуатация системы, автоматизирующей процессы принятия решений по кредитным продуктам. Согласно проекту, новая система реализована как единое фронт-офисное решение для всех действующих в региональной сети Банка программ кредитования физических лиц. Ее задача – за счет сервисов проверки и верификации повысить качество вносимой информации, снизить трудоемкость процессов и увеличить скорость принятия решений.

По результатам проведенного тендера по выбору решения, автоматизирующего учет операций бэк-офиса фондового отдела Банка по



клиентским операциям, в конце 2011 года заключен договор на поставку и внедрение данного функционала. В частности, программа автоматизирует проведение сделок и операций с активами клиентских портфелей и пулов, дает возможность предоставлять отчетность клиентам и контролирующим органам. Решение соответствует инструкциям Банка России, регламентирующим деятельность доверительного управления и бухгалтерского учёта, а также постановлениям ФКЦБ и Минфина РФ и позволяет проводить расчет НДФЛ в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

8.2. Банковские технологии

В целях обеспечения процессов, направленных на реализацию стратегии развития банковских и информационных технологий, в 2011 году реструктуризирована работа Технологического комитета. Основные функции Технологического комитета: выбор программного обеспечения, контроль осуществления IT-проектов, оценка эффективности затрат на информационно-технологическое обеспечение Банка применительно к IT-проектам, идентификация и минимизация операционных и технологических рисков, возникающих при внедрении новых технологических процессов в Банке.

В целях унификации процессов, относящихся к внутренним нормативным документам Банка, разработан новый фирменный стандарт. Он включает обязательные процедуры разработки, согласования, утверждения и закрепления документов за ответственными подразделениями Банка. Регламентирован ряд внутрибанковских и технологических процессов, установлен контроль над порядком документирования технологий.

9. Сведения об изменениях, внесенных в учетную политику.

9.1. Учетная политика, принятая к исполнению на 2011 год в течении года не менялась.

9.2. В Учетную политику, утвержденную на 2012 год внесены следующие изменения, дополнения:

В соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 N 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» в отдельном внутрибанковском документе определено:

- порядок признания и прекращения признания производных финансовых инструментов;
- порядок взаимодействия подразделений;
- методы определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов;
- бухгалтерский учет производных финансовых инструментов.

Согласно Указанию Банка России от 04.07.2011 № 2654-У внесено изменение: договоры (сделки), не предусматривающие поставку базисного актива, на счетах главы Г. Срочные сделки не отражаются.

9.3. В связи с переносом учета основных средств с баланса филиала в г. Санкт-Петербург на баланс Головного офиса, внесено указание о том, что учет основных средств осуществляется исключительно на балансе Головного офиса.

9.4. По объектам недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, определено, что учет ведется по справедливой стоимости.

Определены критерии признания объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.



10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях достоверного отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций, а также фактического наличия имущества, обязательств и требований банка на 01 января 2012 года произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, ценностей и расчетов, в том числе и на счетах по учету срочных операций раздела Г. Расхождений аналитического учета и синтетического не выявлено. Недостач, хищений, просчетов по результатам инвентаризации счетов не выявлено.

Резервы на возможные потери по ссудам и на другие возможные потери созданы в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 01.11.2011г. проведена инвентаризация материальных ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, материалов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2012г. проведены ревизии операционных касс Банка. Излишков и недостач не обнаружено.

По результатам ревизий нарушений правил формирования и хранения денежной наличности и ценностей не обнаружено.

Фактическое наличие денег и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета и балансу на 01 января 2012 г.

Наличие остатка средств на отчетную дату на счетах до выяснения (б/с 47416) в валюте Российской Федерации вызвано его возникновением в последние рабочие дни года. В последующем суммы до выяснения урегулированы в сроки, определенные нормативными актами Банка России.

Остатки средств на отчетную дату на счетах до выяснения (б/с 47416) в иностранной валюте возникли в последние дни декабря 2011 года. При этом в дальнейшем, по результатам работы с банками-контрагентами, взаиморасчеты по данным суммам были урегулированы в сроки, установленные нормативными документами Банка России, в первый рабочий день января 2012 года.

11. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По имеющимся на 01.01.2012 года остаткам на б/с 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» произведена сверка расчетов, результаты которой оформлены двухсторонними актами.

Наличие в балансе Банка прочей дебиторской и кредиторской задолженности обусловлено характером проводимых операций, условиями заключенных договоров и носит постоянный характер. В частности, на счетах 47422 и 47423 отражены текущие обязательства (требования) по взаиморасчетам с банками-контрагентами по системе переводов физических лиц без открытия счета Migom.

12. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Оценка и учет отдельных статей баланса осуществляются исходя из принципов и методов бухгалтерского учета, определенных нормативными актами Банка России, в частности Положением от 26.03.07 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».



13. События после отчетной даты.

В качестве событий после отчетной даты включены бухгалтерские проводки по переносу остатков, приведенные в пункте 3.2.2 Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов, корректирующие события согласно п.3.1.2, 3.2. Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У; корректировка сумм излишне начисленных процентов по вкладам при досрочном расторжении вкладов.

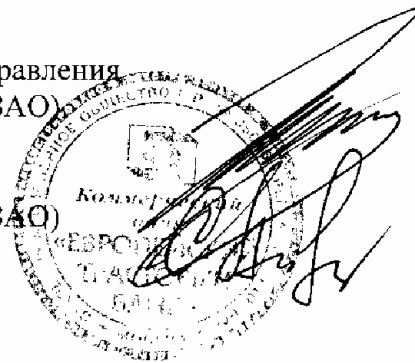
СПОД некорректирующего характера: сумма вложений в паи ЗПИФа «Столичные инвестиции» по состоянию на 01.01.2012г. составила 236 240 тыс. руб. Данный фонд был ликвидирован 12.04.2012. До ликвидации данный актив был реализован Банком в первом квартале 2012 года за 290 458 тыс. руб. Данное событие не оказало существенного влияния на показатели деятельности Банка.

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

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

И.о. Председателя Правления
КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Главный бухгалтер
КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)



П.О. Журин

Айваз С.А.





Всего пронумеровано и
Сброшюровано 17
(сорок) листов
Упомянутое
единице

[Circular stamp and handwritten scribbles are present over the form.]