

- усиление розничного направления, как в части физических лиц, так и обслуживания малого бизнеса;
- внедрение стандартных продуктов, наиболее соответствующих потребностям компаний и жителей региона;
- развитие клиентской базы за счет содействия в разработке и реализации стратегий;
- диверсификация продуктовой линейки за счет разработки перспективных комплексных продуктовых решений, направленных на развитие бизнеса клиентов;
- внедрение лучшей практики корпоративного управления;
- модернизация используемых IT-технологий: переход на новую АБС, расширение функционала «Internet-банкинга», повышение удобства и информационной насыщенности web-сайта;
- усиление роли маркетинга, дальнейшее развитие бренда, обновление концепции позиционирования, систематизация PR – активности;
- развитие и обучение кадров

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

В рамках реализации стратегических задач Банка в 2012 году открыт новый дополнительный офис «Лондон», расположенный в бизнес-центре «Европа» (ул. Театральная, 30), ориентированный на розничных клиентов.

В 2012 году «Рейтинговое агентство АК&М» повысило рейтинг ЗАО ИКБ «Европейский» по национальной шкале с «В++» до «А» со стабильным прогнозом, отнеся Банк к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности (риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна).

Повышение рейтинга обусловлено:

- положительной динамикой основных показателей деятельности Банка (собственные средства, активы, чистая ссудная задолженность, средства клиентов, чистые доходы, число клиентов),
- поддержание достаточно высокого качества ссудного портфеля,
- отсутствие проблем с ликвидностью.

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

- проведена работа по оценке продуктового каталога в части рентабельности, внесены изменения в параметры отдельных не конъюнктурных продуктовых решений;
- проведено исследование степени осведомленности о Банке и его услугах, об эффективности проведения рекламных кампаний Банка, а так же исследование удовлетворенности клиентов уровнем предоставляемого сервиса;
- внедрена программа привилегий «Европейский партнер» для держателей банковских карт в торгово-сервисной сети Банка;
- выведен на проектную мощность (более 200 звонков в день) единый Контакт-центр, освоена практика исходящих звонков информирующих клиентов о новых продуктах и услугах, различных уведомлений;
- в целях предоставления клиентам максимального комфорта начато предоставление услуг «Консьерж-сервис» держателям карт категории Gold;
- проведен второй городской фестиваль велоспорта «День колеса»;





- спонсированы нескольких крупных городских мероприятий: Молодежный палаточный лагерь «Балтийский Артек-2012», традиционный велопробег «Калининград-Зеленоградск-Калининград»;
- в целях развития бизнеса клиентов совместно с Калининградской школой международного бизнеса проведены семинар из цикла «Новое в управлении бизнесом» и образовательный курс «Развивай свою фирму»;
- проведены рекламные кампании в СМИ по продуктам Банка для физических лиц: картам с индивидуальным дизайном, кредитным картам и кредиту «Простой» и открытию нового офиса Банка «Первым классом ДО ЛОНДОНА»;
- проведено 3 бесплатных семинара для компаний-участников ВЭД по новой инструкции ЦБ №138-И.

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

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цели Банка состоят в достижении оптимального баланса между риском и доходностью и в сведении к минимуму негативного влияния рисков на финансовое положение. Цели достигаются на основе системного, комплексного подхода, который предполагает решение следующих задач:

- идентификация и анализ (качественный и количественный) рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, в том числе по совершенным и планируемым Банком операциям;
- обоснование допустимых размеров риска;
- определение ограничений (лимитов) риска и контроль соблюдения установленных ограничений (лимитов).

В Банке функционирует специализированное подразделение - Отдел анализа и контроля рисков.

Основные риски, которым подвержен Банк:

- кредитный,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- правовой,
- операционный,
- страновой,
- стратегический,
- риск потери деловой репутации.

Под **кредитным риском** понимается возможность потерь в случае, если контрагент Банка не погасит задолженность в установленный срок. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

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

Управление кредитным риском производится по принципам и процедурам, установленным Положением о кредитной политике Банка и других внутренних регламентирующих



документах. В Банке созданы и функционируют специализированные подразделения и органы, в задачи которых входит принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений. Органы управления и коллегиальные рабочие органы принимают решения в пределах установленных им ограничений по суммам и иным параметрам кредитования. Кредитная политика Банка создает основу управления размещенными средствами Банка и определяет:

- основные принципы политики Банка в области кредитования;
- полномочия и компетентность органов управления и коллегиальных рабочих органов Банка по вопросам кредитования;
- виды кредитов, предоставляемых Банком;
- процедуру организации кредитного процесса;
- порядок рассмотрения заявок, предоставления и сопровождения кредитов;
- ценообразование;
- методику оценки финансового положения юридических и физических лиц;
- особенности предоставления кредитов, гарантий, поручительств, связанным с Банком лицам;
- порядок кредитования кредитных организаций;
- порядок проведения операций с государственными и корпоративными ценными бумагами;
- обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам, порядок оценки обеспечения;
- контроль за кредитной политикой Банка и конкретными банковскими операциями, связанными с размещением ресурсов.

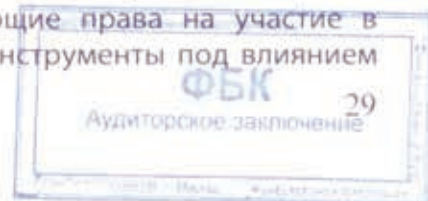
Ежеквартально в Банке проводится стресс-тестирование кредитного риска. По итогам проведенного стресс-тестирования кредитного риска за 2012 год рассчитан процентный доход с учетом риска и затрат на резервирование для каждого рассмотренного стресс-сценария. Во всех сценариях процентный доход превышает ставку привлечения более чем на 2%, что свидетельствует о хорошем качестве управления кредитным риском.

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

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

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

**Фондовый риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием





факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

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

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

Регулирование процентного риска осуществляется:

- на основе регулярного мониторинга динамики процентных ставок на рынках присутствия Банка,
- путем установления дополнительной маржи к базовой ставке на покрытие рисков,
- включением в договоры на привлечение или размещение средств возможности изменения Банком ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка.

Кроме того, измерение процентного риска производится Банком с использованием метода дюрации.

По итогам 2012 года размер процентного риска не оказал влияния на размер норматива достаточности капитала. Стресс-тестирование процентного риска проводится в Банке не реже одного раза в год и использует сценарий изменения общего уровня процентных ставок – рост или снижение на 200 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. По итогам проведенного стресс-тестирования на 01.01.2013 года норматив достаточности капитала с учетом процентного риска соблюдается. Таким образом, уровень процентного риска соответствует характеру и масштабу операций, проводимых банком.

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском ликвидности в соответствии с Политикой по управлению ликвидностью.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и расчет связанного с данными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- диверсифицирование источников финансирования и управление их концентрацией;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности Банка установленным нормам.





**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

В Банке ведется аналитическая база данных внешних и внутренних операционных событий, а также ежегодно производится расчет размера операционного риска. Расчет операционного риска производится на основании базового индикативного подхода. Мониторинг операционного риска осуществляется в Банке на регулярной основе. Для этого используются индикаторы операционного риска, обеспечивающие промежуточные измерения, динамика которых дает информацию о тенденциях.

В 2012 году в базу данных внесено 192 события, в том числе 6 событий, повлекших прямые потери на общую сумму 59 544,37 рублей.

Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

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

Реальные прямые потери в 2012 году значительно меньше размера операционного риска, рассчитанного в целях оценки достаточности капитала. Таким образом, уровень операционного риска соответствует характеру и масштабу операций, проводимых Банком.

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

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

Управление риском потери деловой репутации и правовым риском осуществляется на основании письма Банка России № 92-Т от 30.06.2005 «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и «Положения об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ». Мониторинг правового риска и



риска потери деловой репутации ведется на постоянной основе. В целях минимизации данных рисков в Банке ведется контроль соблюдения принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента». Банк ежеквартально проводит оценку правового риска и риска потери деловой репутации на основе анализа факторов возникновения риска. За отчетный период не зафиксировано факторов, которые могут свидетельствовать о росте уровня рисков и способных оказать негативное влияние на деятельность Банка. По состоянию на 01.01.2013 года правовой риск и риск потери деловой репутации оценены как минимальные. В 2012 году не зафиксировано фактов получения убытков вследствие реализации правового риска или риска потери деловой репутации.

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

Управление страновым риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления страновым риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

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

**Стратегический риск** – риск возникновения у Банка потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при выработке стратегии и выражающийся в:

- практической невозможности достижения стратегических целей,
- повышенном уровне издержек, необходимых для достижения стратегических целей,
- убытках от неверно выбранных направлений развития.

В 2012 году управление стратегическим риском осуществляется на основании «Положения об организации управления стратегическим риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ». В отчетном периоде не зафиксировано фактов получения убытков вследствие недостатков в стратегическом управлении Банком. В процессе мониторинга уровня стратегического риска, произведен расчет показателя качества управления стратегическим риском, по результатам которого качество управления стратегическим риском оценено как «хорошее».

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

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

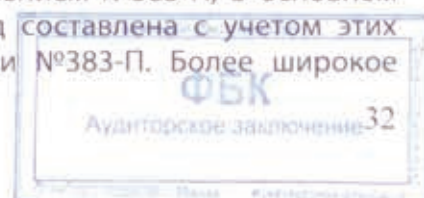
Отраженные в учетной политике Банка на 2011 год вопросы учета отдельных операций изменялись в соответствии с изменениями нормативных и инструктивных документов, издаваемых уполномоченными органами РФ и в связи с внедрением новых операций и услуг.

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

### **Информация об изменении Учетной политики на 2013 год**

С 1 января 2013 года вступило в действие новое "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" №385-П, утвержденное Банком России 16.07.2012.

Изменения, внесенные в правила бухгалтерского учета положением №385-П, в основном касаются расчетных операций. Учетная политика на 2013 год составлена с учетом этих изменений, а также требований, содержащихся в положении №383-П. Более широкое





использование в учете счетов незавершенных расчетов, учет требований и обязательств Банка по платежам клиентов связаны с процедурами приема и исполнения распоряжений клиентов, взыскателей денежных средств или самого банка, которые закреплены положением №383-П.

### Подготовительная работа к составлению годового бухгалтерского отчета

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаризация статей баланса, счетов клиентов ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (расчетных, текущих, ссудных, депозитных), наличных денежных средств, денежных документов, бланков строгой отчетности, других ценностей по состоянию на 1.12.2012.

С целью недопущения на счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» объектов, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений. По итогам проведенной работы случаи неверного отражения затрат не установлены.

По результатам инвентаризации расхождений между данными бухгалтерского учета и фактическим наличием имущества не установлено. Подтверждены своевременность и полнота отражения в учете требований и обязательств, обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженности, расходов будущих периодов.

В соответствии с приложением 3 к положению №302-П Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 1.01.2013. Проверено соответствие денежных средств и других ценностей на счетах бухгалтерского учета их фактическому наличию в кассах Банка – расхождений не установлено.

По состоянию на 1.01.2013 остатки по счетам составили:

основных средств (балансовый счет 60401) – 126 139 тысяч рублей;  
недвижимость, временно не используемая в основной деятельности (балансовый счет 60901) – 92 000 тысяч рублей;  
вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (балансовый счет 60701) - 425 тысяч рублей;  
нематериальные активы – (балансовый счет 60901) – 12 тысяч рублей;  
материальные запасы (балансовый счет 610) - 3 884 тысяч рублей;  
расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) – 49 410 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2013 года банком выданы выписки по счетам клиентов, включая счета кредитных организаций (текущим, расчетным, ссудным, корреспондентским, депозитным и др.).

тыс. руб.

Тип счета	Количество счетов, шт.	Сумма остатков на 1.01.2013	Количество счетов с подтвержденными остатками, шт.	Сумма подтвержденных остатков	Удельный вес счетов с подтвержденными остатками	Удельный вес подтвержденных остатков на счетах
Расчетные, текущие, транзитные	19 978	3 287 303	7 981	2 794 107	40%	85%
Ссудные, в том числе	1 967	7 266 685	1 854	7 055 924	98%	99%
-кредитных организаций	59	1 290 000	59	1 290 000	100%	100%
-Банка России	12	10 000	12	10 000	100%	100%
-юридических лиц	501	5 355 207	465	5 181 748	93%	97%
-физических лиц	898	598 162	842	561 209	94%	94%





Тип счета	Количество счетов, шт.	Сумма остатков на 1.01.2013	Количество счетов с подтвержденными остатками, шт.	Сумма подтвержденных остатков	Удельный вес счетов с подтвержденными остатками	Удельный вес подтвержденных остатков на счетах
-кредитные карты	388	12 707	371	12 358	96%	97%
-разрешенные овердрафты по пластиковым картам физических лиц	109	609	105	609	96%	100%
Депозитные, в том числе	81	1 895 051	80	1 888 048	99%	100%
-юридических лиц	55	1 721 051	54	1 714 048	98%	100%

По ряду открытых расчетных и текущих счетов клиентов в период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года движения по счету не совершались. В связи с этим получение подтверждений остатков было затруднительно. Работа по получению от клиентов подтверждений остатков по оставшимся счетам будет продолжаться после сдачи годового отчета.

### Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

тыс. руб.

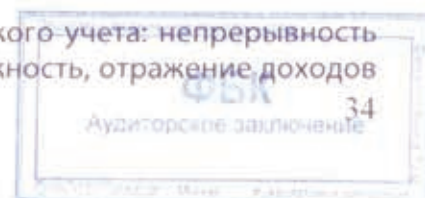
Статьи баланса	Дебиторская задолженность		Кредиторская задолженность	
	1.01.2013	1.01.2012	1.01.2013	1.01.2012
Расчеты с бюджетом по налогам	543	174	970	802
НДС уплаченный	3379	1695	3590	3405
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6052	2986	74	1713

### Принципы оценки статей баланса

В 2012 году при определении методов ведения бухгалтерского учета и основ составления отчетности Банк руководствовался федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года №395-1 и «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ; положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; документами Банка России, Министерства финансов РФ, Министерства РФ по налогам и сборам, регламентирующими вопросы учета и отчетности, и другими нормативными и законодательными актами, действующими на территории РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов





и расходов методу начисления, своевременность отражения операций, отдельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритете содержания над формой, открытость.

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

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации – рублях России. Операции в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства РФ.

### **Учет уставного капитала**

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

### **Учет кассовых операций**

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

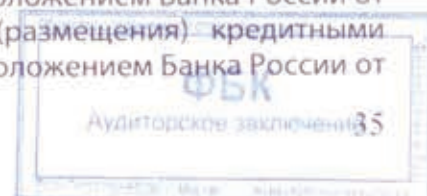
Кассовые операции в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами осуществляются Банком в операционных кассах, расположенных в кассовых узлах Банка и кассовых узлах его дополнительных офисов. Прием денежной наличности также осуществляется Банком в послеоперационное время в головном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

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

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

### **Учет кредитных операций**

Учет размещенных (предоставленных) средств ведется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31 августа 1998 года №54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от





26 июня 1998 года №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками» и других нормативных актов Банка России на условиях срочности, платности и возвратности в соответствии с заключенными договорами в рублях России, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) средства отражаются на счетах по срокам в момент совершения операции. Исчисление срока кредита начинается с календарного дня, следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств включительно. Начисление и получение процентов по размещенным (предоставленным) денежным средствам в рублях и иностранной валюте осуществляется в соответствии с заключенными договорами по методу начислений.

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

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

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

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

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

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

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

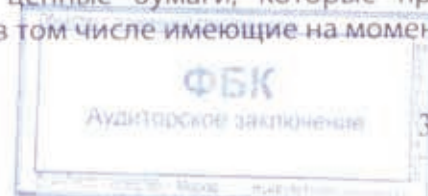
Учет вложений (инвестиций) Банка в ценные бумаги, в зависимости от целей приобретения и наличия справедливой стоимости ценных бумаг, подразделяется на четыре категории с формированием четырех портфелей ценных бумаг:

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

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

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

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





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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Депозитарный учет**

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

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

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по



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

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

Ссуды классифицируются по 5 категориям качества. На основе определенной категории качества ссуды и количества набранных баллов определяется размер расчетного резерва.

РВПС формируется по каждой отдельной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых не превышает 0,5% от величины собственных средств Банка. Банк самостоятельно определяет признаки однородности ссуд, по которым производится формирование портфелей однородных ссуд.

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

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

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

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

## **Учет хозяйственных операций**

В соответствии с положением №302-П доходы и расходы Банка в 2011 году отражались с использованием метода начислений, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Штрафы (неустойка, пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником.

Капитальные и текущие затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты на счета по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счета расходов по мере их осуществления);

В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью свыше 40 тысяч рублей, используемые в качестве средств труда для оказания услуг управления Банком, а также в



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

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

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

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Учет прибыли и фондов**

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

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





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

Данными лицами являются:

- члены Совета директоров;
- члены Правления Банка;
- Председатель Правления Банка.

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

Фамилия, имя, отчество	1.01.2013		1.01.2012	
	Участие в органах управления	Доля акций Банка	Участие в органах управления	Доля акций Банка
Селихова Евгения Константиновна	Председатель Совета директоров, акционер	19,92%	Председатель Совета директоров, акционер	19,92%
Яровой Богдан Витальевич	член Совета директоров, акционер	19,47%	член Совета директоров, акционер	19,47%
Яровой Игорь Витальевич	из Совета Директоров выбыл 21.05.2012 года		член Совета директоров	
Тарасов Олег Викторович	член Совета директоров, акционер	16,73%	член Совета директоров, акционер	16,73%
Ермолаев Олег Филиппович	член Совета директоров		член Совета директоров	
Будзуляк Богдан Владимирович	из Совета директоров выбыл 21.05.2012 года, акционер	9,74%	член Совета директоров, акционер	9,74%
Панов Юрий Рудольфович	член Совета директоров		член Совета директоров	
Ганс Кристиан Далл Нигард	член Совета директоров		член Совета директоров	
Бутина Наталья Николаевна	член Совета директоров		член Совета директоров	
Терехов Алексей Геннадьевич	член Совета директоров с 22.05.2012 года			
Мыйс Юрий	член Совета директоров с 22.05.2012 года			

#### Состав коллегиального исполнительного органа - Правления

Фамилия, имя, отчество	1.01.2013		1.01.2012	
	Должность	Доля акций Банка	Должность	Доля акций Банка
Яровой Богдан Витальевич	Председатель Правления	19,47%	Председатель Правления	19,47%
Мартынова Лада Юрьевна	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Трофимова Татьяна Васильевна	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Колчин Павел Михайлович	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Голуб Ирина Вениаминовна	Главный бухгалтер-начальник управления	нет	Главный бухгалтер	нет
Колесникова Татьяна Сергеевна	Советник Председателя Правления - начальник юридического отдела	нет	Советник Председателя Правления - начальник юридического отдела	нет
Бибко Михаил Иванович	Начальник службы безопасности	нет	Начальник службы безопасности	нет
Доронин Юрий Евгеньевич	Начальник управления автоматизации	нет	Начальник управления автоматизации	нет



## Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления

Яровой Богдан Витальевич, избран Советом директоров 6 марта 2009 года.

## Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В 2012 году операции со связанными сторонами совершались в части предоставления кредитов и привлечения депозитов на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. Операции по кредитованию и получению процентных доходов от них составляют менее 5% соответствующих статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

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

	Основной управленческий персонал Банка				Другие лица, связанные с Банком			
	2012 год	Процент от соответствующей статьи	2011 год	Процент от соответствующей статьи	2012 год	Процент от соответствующей статьи	2011 год	Процент от соответствующей статьи
Средства клиентов	650 269	7%	410 099	5%	272 834	3%	162 620	2%
в том числе вклады физических лиц	650 269	17%	410 099	14%	272 834	7%	162 620	5%
Процентные расходы	40 027	12%	30 355	10%	14 633	4%	11 399	4%

## Информация о выплатах/ вознаграждениях основному управленческому персоналу.

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

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

Практика выплаты комиссионных или имущественных представлений в Банке отсутствует.

## Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Виды вознаграждений	2012 год	12 месяцев после отчетной даты
Краткосрочные вознаграждения, всего: в том числе:	37 060	0
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	37 060	0
Долгосрочные вознаграждения всего: в том числе	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-





Виды вознаграждений	2012 год	12 месяцев после отчетной даты
Списочная численность персонала всего, в том числе	320	
численность основного управленческого персонала	16	

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

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

В 2012 году (как и в 2011 году) дивиденды не выплачивались.

**События после отчетной даты**

В соответствии с указанием Банка России от 8.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в качестве событий после отчетной даты (далее – СПОД) отражается начисление доходов и расходов от прочих банковских операций, и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2013 года.

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

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с указанием Банка России №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

По учету 2012 года после отчетной даты Банком были проведены следующие операции:

10.01.2013 согласно п.3.2.2 указания Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» осуществлен перенос остатков, отраженных на счете 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму 9 698 832 368,39 рублей;

с 10.01.2013 по 31.01.2013 по статьям доходов отражались следующие события после отчетной даты:

- получены процентные доходы по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах на сумму 23 395,94 рублей;
- получены комиссионные вознаграждения и другие доходы на сумму 63 974,90 рублей;
- возврат процентов на сумму 4 923,73 рублей;

с 10.01.2013 по 31.01.2013 по статьям расходов отражались следующие события после отчетной даты:

- расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов на сумму 703 968,00 рубля;
- расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 281 177,39 рубль;



- расходы по уплате взносов в фонд обязательного страхования вкладов на сумму 3 428 267,00 рублей;
- начислен налог на прибыль за 2012 год в сумме 16 249 392,79 рублей;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка 1 712 110,41 рублей;
- расходы по оплате труда и взносов в фонды на сумму 94 525,20 рублей;
- возврат излишне уплаченных процентов на сумму 3 375,18 рубля;

31.01.2013 осуществлен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» на сумму 9 721 380 881,11 рублей.

К событиям после отчетной даты, не повлиявшим на результат финансовой деятельности, отнесены суммы налога на добавленную стоимость, подлежащие уплате в бюджет на сумму 2 852,54 рублей.

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

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

Председатель Правления

Б.В. Яровой

Главный бухгалтер

И.В. Голуб

25 АПР 2013





Всего пронумеровано и сброшюровано

444 (444) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудиторской проверки

