

*Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»*

---

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ,  
СОСТАВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ  
С РОССИЙСКИМИ ПРАВИЛАМИ СОСТАВЛЕНИЯ  
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ»,  
ЗА ПЕРИОД С 1 ЯНВАРЯ ПО 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА  
ВКЛЮЧИТЕЛЬНО**



Аудиторское заключение составлено аудиторской организацией Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении полного комплекта годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации;
- бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;
- помимо аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности нормативные правовые акты не предусматривают обязанность аудитора провести дополнительные процедуры в отношении этой отчетности.

### АДРЕСАТ

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ»

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование	ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ»
Государственный регистрационный номер	1020700001464
Место нахождения	111020, Российская Федерация, г.Москва, ул.Авиамоторная, д.11 корп.1

### СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ФИРМЕ

Наименование	Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»
Государственный регистрационный номер	1020100699508
Место нахождения	350020, г. Краснодар, проезд Одесский, д. 4/1.
Членство в саморегулируемой организации	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201003380.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ», состоящей из:



- Бухгалтерского баланса на 1 января 2011 года (код формы 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (код формы 0409807);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года (код формы 0409813);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (код формы 0409814);
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ**

Руководство кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ» несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, выполнении ею обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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



## МНЕНИЕ

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Управляющий ЗАО «Межрегиональная  
аудиторская фирма «Доверие»

Л.А. Глазырина

Дата аудиторского заключения

«11 » мая 2011 года



## Банковская отчетность

Код территории по ОКЯТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКЮ	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	12844128	1020700001464	1777	044599205

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Открытое Акционерное общество коммерческий банк ЕВРОКОММЕРЦ  
/ ОАО КБ ЕВРОКОММЕРЦ  
Почтовый адрес  
111020, г.Москва, ул.Авиамоторная, д.11, корп.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	163985	322965
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	154378	192089
2.1	Обязательные резервы	18820	12519
3	Средства в кредитных организациях	35878	39543
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1050235	736004
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	13
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	108574	90814
9	Прочие активы	63051	24346
10	Всего активов	1576114	1405774
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1034	1412
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	998519	842850

13.1	Вклады физических лиц	736017	602340
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	26436	13896
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53	0
18	Всего обязательств	1026042	858158
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	488016	488016
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	46316	46316
22	Резервный фонд	13284	11183
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2456	2101
27	Всего источников собственных средств	550072	547616
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	61904	6210
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1200	5045

Председатель Правления

Марамкулов А.В.

Главный бухгалтер

Шокарова Р.М.

Исполнитель  
Телефон: 361-31-67

Шокарова Р.М.

11.05.2011

Код территории: по ОКРТО	Код кредитной организации (банка):			
	по ОКПО	основной государственный идентификационный номер	дополнительный номер идентификационный номер	БИК
45290564000	12844128	1020700001464	177	044599205

**ОТЧЕТ О ПРИВЛЕЧЕНИИ И УПЛАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организацией  
Открытое Акционерное общество коммерческий банк «БНХИМБАНК»  
/ ОАО «БНХИМБАНК»

Полный адрес  
111020, г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКВД 6409007  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер (строки)	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Привлеченные доходы, всего, в том числе:	140300	140972
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2024	16283
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	138276	134689
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От операций в ценные бумаги	0	0
2	Привлеченные расходы, всего, в том числе:	36541	27330
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	66	19
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	36475	26966
2.3	По выданным долговым обязательствам	0	345
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	103759	113742
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и предоставленной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также наименованным процентным доходам, всего, в том числе:	-17052	-17156
4.1	Изменение резерва на возможные потери по неисключенным процентным доходам	96	-462
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86707	96586
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми в течение дня	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	63	67
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3600	4712
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-951	-4418
11	Доходы от участия в капитале других кредитных лиц	0	14
12	Комиссионные доходы	52084	36939
13	Комиссионные расходы	5303	7003
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым в течение дня	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0

16	Изменение резерва по прочим потерям	3963	-3391
17	Прочие операционные доходы	1759	25060
18	Чистые доходы (расходы)	141159	148566
19	Операционные расходы	130290	135296
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	10819	13270
21	Начисление (уплатение) налогов	8363	11169
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2456	2101
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	2456	2101

Председатель Правления

Марикулов А.В.

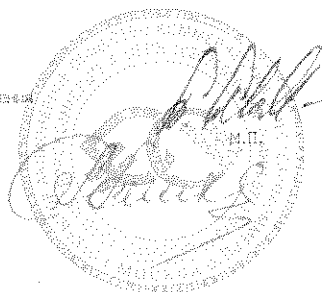
Главный бухгалтер

Шадарова Е.М.

Исполнитель:  
Телефон: 361-31-67

Шадарова Е.М.

11.05.2011





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный (регистрационный номер) / (порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45290564000	12844128	1020700001464	1777	044599205

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ОСУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации

Акционерное общество коммерческий банк ЕВРОКОММЕРЦ  
ОАО КБ ЕВРОКОММЕРЦ

Почтовый адрес

125020, г. Москва, ул. Авиамоторная, д.11, корп.1

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Код строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, (в том числе:	559644.0	-3812	555832.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, (в том числе:	488016.0		488016.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	488016.0		488016.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	46316.0		46316.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	11183.0	2101	13284.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	-871.0	-339	-1210.0
1.5.1	прошлых лет	0.0		0.0
1.5.2	отчетного года	-871.0	-339	-1210.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	15000.0	-5250	9750.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	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)	61.6	X	39.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, (в том числе:	44333.0	13912	58245.0

4.1	(по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности)	39744.0	16999	56743.0
4.2	(по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям)	4473.0	-3024	1449.0
4.3	(по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовым счетам, и срочным сделкам)	114.0	-63	53.0
4.4	(под операции с резидентами офшорных зон)	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 192727, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи осуд 66100;
- 1.2. изменения качества осуд 126277;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 350.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по осудам, осудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 175728, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных осуд 0;
- 2.2. погашения осуд 171144;
- 2.3. изменения качества осуд 4175;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
- 2.5. иных причин 409.

Председатель Правления

Меремкулов А.В.

Главный бухгалтер

Шокарова Р.М.

Исполнитель Шокарова Р.М.

Телефон: 361-31-67

11.05.2011

## Банковская отчетность

Код кредитной организации (филиала)				
(Код территории) по ОКATO	по ОКТО	основной государственный (регистрационный номер)	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	12844128	1020700001464	1777	044599205

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Открытое Акционерное общество коммерческий банк ЕВРОКОММЕРЦ  
/ ОАО КБ ЕВРОКОММЕРЦ

Почтовый адрес  
111020, г.Москва, ул.Авиамоторная, д.11, корп.1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значения	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	39.3	61.6
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	52.6	77.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	69.8	97.0
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	63.7	13.1
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			22.3	19.7
			0.2	0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	105.1	95.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	31.9	16.3
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.1	0.7
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	0.0	0.0
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	0.0	0.0
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0.0	0.0

13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	10.0	0.0	0.0
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	100.0	0.0	0.0
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	50.0	0.0	0.0

Председатель Правления

Марамкулов А.В.

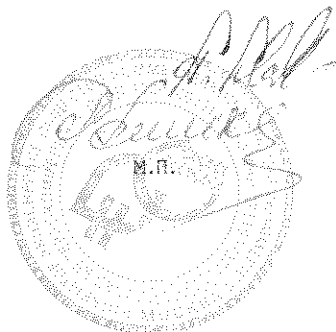
Главный бухгалтер

Шокарова Р.М.

Исполнитель  
Телефон: 361-31-67

Шокарова Р.М.

11.05.2011



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45290564000	12844128	1020700001464	1777	044599205

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации  
ПАО «Акционерное общество коммерческий банк ЕВРОКОММЕРЦ»  
ОАО ЕВРОКОММЕРЦ

Юридический адрес  
125080, г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 11, корп. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
2	3	4
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	-4199	26130
в том числе:		
1. Проценты полученные	124327	125313
2. Проценты уплаченные	-42180	-26588
3. Комиссии полученные	52084	36939
4. Комиссии уплаченные	-5103	-7003
5. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
6. Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	53	67
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3600	4712
8. Прочие операционные доходы	1318	24834
9. Операционные расходы	-134552	-128914
10. Расход (возмещение) по налогам	-3746	-3230
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	-175642	99408
в том числе:		
1. Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6301	-10502
2. Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
3. Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-298536	-162256
4. Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-38666	4464
5. Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
6. Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-378	581

2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	155699	332110
2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	0	-45000
2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12540	-19989
3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-179841	125538
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-26940	-37509
6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1075	7573
7	Дивиденды полученные	0	14
8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-25865	-29922
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	300016
2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
4	Выплаченные дивиденды	0	0
5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	300016
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты			
		-951	-4418
	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-206657	391214
1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	542078	150864
2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	335421	542078

Председатель Правления

Мараикулов А.В.

Главный бухгалтер

Шокарова Р.М.

Должнитель

Шокарова Р.М.

Телефон: 361-31-67

05.2011



ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«ЕВРОКОММЕРЦ»

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому отчету за 2010 год

г. Москва  
2010 год

## 1. Информация о банке.

### 1.1. Общие сведения.

ОАО Коммерческий Банк «ЕВРОКОММЕРЦ» (открытое акционерное общество) создан 20 апреля 1992г. По состоянию на 01.01.2011г. уставный капитал составляет 488 016 тыс.руб. Основной целью является оказание услуг по комплексному банковскому обслуживанию предприятий и организаций любых форм собственности и сфер деятельности, а также граждан и их объединений.

Банковский идентификационный код (БИК): 044599205

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 0711007370

Номер контактного телефона (факса):

телефон (8495) 361-31-67,

факс (8495) 361-28-81,

Основной государственный регистрационный номер 1020700001464

Численность персонала банка по состоянию на 01.01.2011 года составила 218 человек.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 года (свидетельство от 10.02.2005г. № 623).

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации коммерческих банков Кабардино-Балкарской Республики, участником платежных систем Western Union, «Золотая Корона», «Быстрая почта», «АНЕЛИК», «Контакт».

Официальный аудитор банка – ЗАО «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие» г. Краснодар.

### 1.2. Структурные подразделения.

Банк имеет 2 филиала, 11 дополнительных офисов, 3 операционных офиса, 1 операционную кассу вне кассового узла:

№ п.п.	Наименование структурного подразделения	Месторасположение
1	головной офис	г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 11, корп.1
2	филиал «Дагестанский» ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ»	Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Дахадаева, д. 42
3	филиал ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» по КБР	Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, пр. Шогенцукова, д. 16
4	дополнительный офис в г. Чегем	Кабардино-Балкарская Республика, г. Чегем ул. Баксанское шоссе, д. 1
5	дополнительный офис в г. Баксан	Кабардино-Балкарская Республика, г. Баксан ул. Ленина, д. 57 «А»
6	дополнительный офис в г. Тырныауз	Кабардино-Балкарская Республика, г. Тырныауз пр. Эльбрусский, д. 57
7	дополнительный офис в г. Терек	Кабардино-Балкарская Республика, г. Терек, ул. Ленина, д. 39
8	дополнительный офис в г. Прохладном	Кабардино-Балкарская Республика, г. Прохладный, ул. Ленина д. 102/1
9	дополнительный офис в г. Майском	Кабардино-Балкарская Республика, г. Майский, ул. Ленина д. 13
10	дополнительный офис в г. Нарткале	Кабардино-Балкарская Республика, г. Нарткала, ул. Шехихачева, д. 6



11	дополнительный офис в с. Анзорей	Кабардино-Балкарская Республика, с. Анзорей, ул. Хамгокова, д. 21
12	дополнительный офис в с. Кашхатау	Кабардино-Балкарская Республика, с. Кашхатау, ул. Мечиева, д. 108
13	дополнительный офис в п. Залукокоаже	Кабардино-Балкарская Республика, п. Залукокоаже, ул. Комсомольская, д. 81
14	дополнительный офис в п. Терскол	Кабардино-Балкарская Республика, п. Терскол, автодорога «Баксан-Азау», гостиница «Эльбрусия»
15	операционный офис в г. Владикавказ	Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Театральная/Баллаева, д. 16
16	операционный офис в г. Алагир	Республика Северная Осетия-Алания, г. Алагир, ул. К. Маркса, д. 39
17	операционная касса вне кассового узла «Босфор-Эльбрус»	Кабардино-Балкарская Республика, г. Нальчик, пр. Ленина, д. 41

Банк не является участником банковской группы (холдинга).

### 1.3. Основные направления деятельности, географический регион услуг.

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 1777 от 11.05.2010г. на совершение следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
3. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
4. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
5. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
6. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
7. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
8. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;
9. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
10. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
11. Выдача банковских гарантий;
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Основным видом деятельности являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банковские операции включают в себя привлечение депозитов, выдачу кредитов в российских рублях, расчетно-кассовое обслуживание, предоставление банковских гарантий,

проведение расчетов по экспортным (импортным) операциям клиентов, валютнообменные операции, операции с ценными бумагами, обслуживание по системе «Банк - Клиент», прием коммунальных и иных платежей населения, денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, переводы денежных средств по системе международных денежных переводов «WESTERN UNION» на территории Российской Федерации в рублях и за ее пределы – в рублях и иностранной валюте, денежные переводы по системе «Золотая Корона», «Контакт», «Быстрая почта», «Анелик».

Кроме того, банк предоставляет в аренду индивидуальные сейфы, осуществляет выдачу наличных денежных средств по пластиковым картам, проводит эмиссию и обслуживание пластиковых карт, осуществляет «овердрафтное» кредитование в рамках зарплатных проектов.

#### **1.4. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность**

В 2010 году последствия мирового финансово – экономического кризиса продолжали оказывать негативное влияние на банковскую систему страны. Процесс оздоровления экономики России остается неустойчивым. Как и в предыдущие годы наблюдается нестабильность на рынках капитала, существенное ухудшение ликвидности и доходности в банковском секторе.

Тенденции к снижению уровня безработицы незначительны. Снижение платежеспособности населения привело к росту просроченной задолженности. Изменения экономических условий привели к снижению стоимости имущественного залога по кредитам и другим обязательствам.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в отсутствии закона о потребительском кредитовании. Несовершенна законодательная база по делам несостоятельности и банкротстве, об исполнительном производстве. Отсутствуют формализованные процедуры регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, имеют место недостатки правовой и фискальной систем.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Несправедливое налоговое законодательство при реализации имущества, полученного в результате отступного, приводит к убыткам.

Стабилизационные меры, предусматривающие влияние в банковскую систему денежных средств, предпринятые правительством Российской Федерации в период кризиса, были направлены на помощь крупнейшим банкам страны. Остальные банки могли и могут рассчитывать только на свои силы и результаты работы. Банк не совершает рискованных операций, даже если они являются высокодоходными. Политика разумного консерватизма, проводимая органами управления банка, помогает принимать взвешенные и продуманные решения.

В России продолжают экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства, которое отвечало бы требованиям рыночной экономики.

Банк, как и весь банковский сектор, подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений. Выход из экономического кризиса и восстановление стабильности российской экономики будет во многом зависеть от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно – кредитной политики.

#### **1.5. Операции и события, оказывающие влияние на изменение финансового результата и финансовую устойчивость банка.**

В 2010 году банк осуществлял финансово-хозяйственную деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России в соответствии с учредительными документами, учетной политикой и другими внутренними регламентирующими документами банка.

Принципом, на котором базируется деятельность Банка, является экономическая самостоятельность, подразумевающая экономическую ответственность Банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность выражается в свободе распоряжения собственными средствами Банка и привлеченными ресурсами, свободе выбора клиентов и партнеров. Весь риск от своих операций Банк берет на себя, отвечая по своим обязательствам всеми принадлежащими ему средствами и имуществом.

Деятельность Банка осуществляется в пределах реально имеющихся ресурсов, без привлечения межбанковских кредитов. По состоянию на 1 января 2011 года объем ресурсной базы, сформированной за счет средств физических лиц, увеличился на 18,2 %.

Основными операциями традиционно являются кредитование, привлечение вкладов, предоставление массовых услуг корпоративным и розничным клиентам Банка. Именно эти операции и их объем способны повлиять на финансовый результат Банка.

Стратегия развития Банка направлена на расширение сети структурных подразделений Банка, внедрение новых услуг и сервисов с использованием платежных карт, эмиссию международных карт, увеличение объемов кредитования малого и среднего бизнеса, дальнейшее совершенствование продуктовой линейки и качества обслуживания клиентов.

Существенными событиями в деятельности Банка в 2010г. явились изменение местонахождения Банка, открытие новых операционных офисов в г. Владикавказ и в г. Алагир РСО - Алания, что способно оказать положительное влияние на финансовую устойчивость Банка в дальнейшем.

Существенным изменением в деятельности банка является изменение организационной структуры Банка. Изменение организационной структуры вызвано необходимостью разделения корпоративного и розничного направления деятельности в связи с возросшим объемом кредитования. Открытие новых операционных офисов произведено в соответствии со стратегией развития Банка за отчетный год.

## 1.6. Органы управления.

Согласно Уставу Банка, органами управления ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» в 2010г. являлись:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный Совет Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель правления Банка – единоличный исполнительный орган.

## 2. Информация о финансовом положении банка

Активы и обязательства:

тыс. руб.

НОМЕР СТРОКИ	НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ	ДАННЫЕ НА 01.01.2011	ДАННЫЕ НА 01.01.2010
1	2	3	4
<b>I. Активы</b>			
1	Денежные средства	163 985	322 965
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	154 378	192 089
2.1.	Обязательные резервы	18 820	12 519
3	Средства в кредитных организациях	35 878	39 543

*Пояснительная записка к годовой отчетности  
ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» за 2010 год*

4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 050 235	736 004
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	13
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	108 574	90 814
9	Прочие активы	63 051	24 346
10	<b>Всего активов</b>	<b>1 576 114</b>	<b>1 405 774</b>
<b>II. Пассивы</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 034	1 412
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	998 519	842 850
13.1	Вклады физических лиц	736 017	602 340
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	26 436	13 896
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	53	0
18	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 026 042</b>	<b>858 158</b>
<b>III. Источники собственных средств</b>			
19	Средства акционеров (участников)	488 016	488 016
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	46 316	46 316
22	Резервный фонд	13 284	11 183
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 456	2 101
27	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>550 072</b>	<b>547 616</b>
<b>IV. Внебалансовые обязательства</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	61 904	6 210
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 200	5 045

## 2.1. Активы.

### 2.2.1. Денежные средства.

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассе банка, в операционных кассах, в банкоматах. Банк совершает операции с наличными денежными средствами в рублях и в иностранной валюте.

Наличие денежных средств в разрезе валют:

	2010	2009
Денежные средства:		
- рубли	116 866	303 883
- доллары США	32893	13 137
- ЕВРО	14226	5 945
<b>Итого:</b>	<b>163 985</b>	<b>322 965</b>

тыс. руб.

### 2.2.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации:

	2010	2009
Корреспондентский счет	135 558	179 570
Обязательные резервы всего:	18 820	12 519
- по счетам в валюте Российской Федерации	16 776	11 647
- по счетам в иностранной валюте	2 044	872
Расчеты на организованном рынке ценных бумаг	0	0
<b>Итого:</b>	<b>154 378</b>	<b>192 089</b>

тыс. руб.

Обязательные резервы депонированы согласно нормативным требованиям Центрального Банка Российской Федерации.

### 2.2.3. Средства в кредитных организациях:

	2010	2009
АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» г. Москва	20 281	12 583
ОАО «УРАЛСИБ» г. Москва	7 975	23 906
Московский филиал «РАЙФФАЙЗЕНБАНК» г. Москва	2 560	906
ООО КБ «АНЕЛИК РУ» г. Москва	1 378	1 025
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) г. Москва	3 682	1 123
КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ» г. Москва	2	0
<b>Итого:</b>	<b>35 878</b>	<b>39 543</b>

Денежные средства в кредитных организациях в разрезе валют:

	2010	2009
рубли	11 306	24 615
доллары США	11 047	456
ЕВРО	13 525	14 472
<b>Итого:</b>	<b>35 878</b>	<b>39 543</b>

тыс. руб.

### 2.2.4. Чистая ссудная задолженность

Кредиты предоставляются заемщикам юридическим и физическим лицам резидентам Российской Федерации.

тыс. руб.

*Пояснительная записка к годовой отчетности  
ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» за 2010 год*

	2010		2009	
	Ссудная задолженность	РВПС с учетом СПОД	Ссудная задолженность	РВПС с учетом СПОД
Межбанковские кредиты и депозиты	374	21	372	0
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам: из них:	258 539	30 152	290 843	12 648
- субъектам малого и среднего предпринимательства	257 996	29 609	290 300	12 105
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	23 887	13 205	26 811	2 436
Ссуды, предоставленные физическим лицам	409 326	26 046	168 209	26 475
<b>Итого:</b>	668 239	56 219	459 424	39 123

Структура кредитного портфеля юридических лиц по видам экономической деятельности:

тыс. руб.

	2010		2009	
	Ссудная задолженность	РВПС с учетом СПОД	Ссудная задолженность	РВПС с учетом СПОД
Обрабатывающие производства: из них:	30 000	6 300	30 000	300
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака			0	0
- обработка древесины и производство изделий из дерева	30 000	6 300	30 000	300
- производство машин и оборудования	0	0	0	0
Операции с недвижимостью, аренда, прочие услуги	85 039	291	44 500	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	17 300	3 000	38 200	3 000
Строительство из них:	0	0	0	0
- строительство зданий и сооружений	0	0	0	0
Транспорт и связь	10 171	2 178	40 172	6 629
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 359	15 982	34 670	222
Прочие виды деятельности	89 670	2 401	103 301	2 497
На завершение расчетов	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	258 539	30 152	290 843	12 648
<b>Чистая ссудная задолженность юридических лиц:</b>	228 387		278 195	

Структура кредитного портфеля физических лиц по целям кредитования:

	2010		2009	
	Ссудная задолженность	РВПС с учетом СПОД	Ссудная задолженность	РВПС с учетом СПОД
<b>Ссуды, предоставленные физическим лицам:</b>	<b>409 326</b>	<b>26 046</b>	<b>168 209</b>	<b>26 475</b>
из них:				
- ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	4 658	0	0	
- ипотечные жилищные ссуды	8 486	20	6 358	0
- автокредиты				
- иные потребительские ссуды	396 182	26 026	161 851	26 475
<b>Чистая ссудная задолженность физических лиц:</b>	<b>383 280</b>		<b>141 734</b>	

тыс. руб.

2.2.5. Чистые вложения в векселя сторонних эмитентов:

	2010		2009	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
ООО «РИТЕЛЬ»	41 978	0		
ООО «ИНТЕРТРАСТ»	132 988	0		
ООО «ЮНИТОРГ»	131 787	0		
ООО «ИМПУЛЬС»	130 336	0		
ООО «Акай Электрик»			21 115	0
ОСАО «Россия»			70 390	0
ООО «Фелида»			34 778	0
ООО «САЕ»			5 270	0
ООО «Бизнес Групп»			37 353	0
ООО «Бизнес Центр»			10 066	0
ООО «Ренвест»			114 907	0
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»			11 111	0
ОАО «АИКБ» «Татфондбанк»			10 713	0
<b>Итого</b>	<b>437 089</b>	<b>0</b>	<b>315 703</b>	<b>0</b>
<b>Чистые вложения в векселя сторонних эмитентов:</b>	<b>437 089</b>		<b>315 703</b>	

тыс. руб.

2.2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:

	2010		2009	
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Первоначальная стоимость	Амортизация
Основные средства	89 375	21 859	82 796	16 985
Земля	1 611	0	1 594	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1 613	0	747	0
Материальные запасы	37 834	0	22 662	0
<b>Итого:</b>	<b>130 433</b>	<b>21 859</b>	<b>107 799</b>	<b>16 985</b>
<b>Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов:</b>	<b>108 574</b>		<b>90 814</b>	

тыс. руб.

Состав основных средств:

тыс. руб.

	2010		2009	
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Первоначальная стоимость	Амортизация
Основные средства (оборудование)	51 777	17 077	45 198	13 553
Здания и сооружения:	37 598	4 782	37 598	3 432
- головной офис г. Москва	0	0	0	0
- филиал ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» по КБР	14 192	3 913	14 192	3 432
- дополнительный офис в г. Терек филиала ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» по КБР	23 025	854	23 025	0
- гараж дополнительного офиса в г. Терек филиала ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» по КБР	275	11	275	0
- навес дополнительного офиса в г. Терек филиала ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» по КБР	106	4	106	0
Земля	1 611	0	1 594	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:	1 613	0	747	0
- оборудование к установке	1 613	0	747	0
Материальные запасы	37 834	0	22 662	0
- запасные части	5	0	5	0
- материалы	657	0	597	0
- инвентарь и принадлежности	290	0	238	0
- внеоборотные запасы	36 882	0	21 822	0
<b>Итого:</b>	<b>130 433</b>	<b>21 859</b>	<b>107 799</b>	<b>16 985</b>
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:</b>	<b>108 574</b>		<b>90 814</b>	

Внеоборотными запасами является имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога.

Состав внеоборотных запасов:

тыс. руб.

НАИМЕНОВАНИЕ	2010
Оборудование для производства алюминиевых колпачков «SACMI IMOLA»	6 440
Машина по производству обивочной ткани для матрацев «Cammed quilting machine»	1 820
Машина для производства пружин «Automatic spring coiling mashine VKY »	1 625
Окантовочная машина «Ihdinas-Makina»	336
Машина для производства одеял	875
Чесальная машина	210
Машина для производства упаковок для подушек «Pemaks-PNS-Y 63-50»	176
Машина для производства упаковок для матрасов «Ihdinas-Makina-ia-01»	84
Машина швейная «Durkoop Adler»	101
Оверлок «Altin 851S »	6
Машина швейная «Brotner»	46



Производственное здание, лит. А, площадью 1672,4 кв.м. по адресу: КБР с. Чегем-2, ул. Баксанское шоссе, д. 1»	8 213
Производственное здание, лит. Б, площадь 132,1 кв.м., по адресу: КБР с. Чегем-2, ул. Баксанское шоссе, д. 1.	605
Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для промышленного строительства, площадью 7881 кв.м. по адресу: КБР, Чегемский район, с. Чегем-2, ул. Баксанское шоссе, д. 1.	1 270
Двери металлические SUPERLOOK-2000 в количестве 162 шт.	1 930
Сушилка зерновая марки СК-20	2 625
Зерносушилка маркиСВВС-5	2 400
Мельничное оборудование, производительность – 1 т/ч	2 250
Зерноуборочный комбайн «CIASS DO 108 SL»	1 165
Медицинская лаборатория фирмы «VITALAB»	225
Здание техобслуживания, нежилое, 2-х этажное, общая площадь-309,10 кв.м., лит.А, расположенное на земельном участке общ. площадь. 1485 кв.м. по адресу: КБР, Терский район, г. Терек, ул. Панагова, д.143	1 484
Здание склада, 2-х этажное, общ. площадь 150,70 кв.м., лит.Б, расположенное по адресу: КБР, Терский район, г. Терек ул. Панагова, д. 143 на земельном участке общ. площадью 1485 кв.м.	350
Здание цеха, нежилое 1-этажное общ. площадь302,10 кв.м., лит.В, расположенное по адресу: КБР, г. Терек, ул. Панагова, д. 143 на земельном участке общ. площадь 1485 кв.м.	797
Автоподъемник TUP-SDO-2 5 шт.	67
Автоподъемник ТИП-66756004 № 900	111
Стенд диагностический КДСО	177
Станок для шлифования коленчатого вала 3М 151В	158
Станок для расточки блока двигателя 2Е 28 11	193
Станок хонинговальный ЗК-833	138
Компрессор воздушный МЛ-10, фирма «MIDCO»	42
Мотор тестер ТИП GT 254	46
Установка для регулировки фар 1529, М-1543	47
Оборудование для регулировки развала и схода	225
Компрессоры произв. «Саратовский ССВ»	45
Круглошлифовальный станок	600
<b>Итого:</b>	<b>36 882</b>

#### 2.2.7. Прочие активы:

Прочие активы представляют собой незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт, расчеты по операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, с бюджетом, с работниками по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами, требования по получению процентов, расходы будущих периодов:

тыс. руб.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Прочие активы	63 051	24 346

## 2.2. Обязательства.

### 2.2.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

тыс. руб.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Средства на счетах организаций федеральной почтовой связи и переводных операций	0	104 451
Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	1 089	1 677
Средства на счетах некоммерческих организаций,	0	1

находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности		
Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций	155 129	61 120
Средства на счетах негосударственных некоммерческих организаций	41 643	2 584
Средства на счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей	21 602	19 829
Средства на счетах юридических лиц - нерезидентов	5 970	0
Средства на счетах физических лиц	139 019	336 608
Средства на счетах физических лиц - нерезидентов	107	0
Средства на счетах негосударственных финансовых организаций	0	5
Транзитные счета	997	841
Депозиты негосударственных финансовых организаций	15 000	15 000
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	21 072	2
Депозиты негосударственных некоммерческих организаций	0	0
Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	596 891	265 732
Депозиты негосударственных финансовых организаций	0	35 000
Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций		
Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций		
<b>Итого:</b>	<b>998 519</b>	<b>842 850</b>

#### 2.2.2. Прочие обязательства:

Прочие обязательства представляют собой, начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц, обязательства по прочим операциям, расчеты по налогам и сборам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с бюджетом, с работниками по подотчетным суммам, с поставщиками, подрядчиками и покупателями и прочими кредиторами, с акционерами по дивидендам, доходы будущих периодов по другим операциям:

тыс. руб.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Прочие обязательства:	26 436	13 896

2.2.3. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям:

тыс. руб.

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам (гарантии)	0	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам (кредитные линии)	53	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам (овердрафты)	0	0
Резервы предстоящих расходов	0	0
<b>Итого:</b>	<b>53</b>	<b>0</b>

### 2.3. Источники собственных средств

#### 2.3.1. Средства акционеров (участников):

тыс. руб.

	2010	2009
Уставный капитал, в т.ч.:		
- средства юридических лиц	165 049	165 049
- средства физических лиц	322 967	322 967
<b>Итого</b>	<b>488 016</b>	<b>488 016</b>

Средства физических лиц в уставном капитале банка составляют 66,1%, средства юридических лиц – 33,9%.

#### 2.3.2. Резервный фонд.

Резервный фонд банка создается в соответствии со статьей 24 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьей 35 Федерального закона от 26.12.1995 № 208 - ФЗ «Об акционерных обществах», Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», Письмом Банка России от 14.01.2002 № 4 -Т «О возможных источниках покрытия убытков кредитной организации», Уставом Банка и будет доведен до размера 15% от величины уставного капитала банка.

тыс. руб.

	2010	2009
Резервный фонд	13 284	11 183
Размер от величины уставного капитала (%)	2,7	2,3

#### 2.3.3. Переоценка основных средств не проводилась.

#### 2.3.4. Прибыль.

тыс. руб.

	2010	2009
Нераспределенная прибыль прошлых лет	0	0
Неиспользованная прибыль за отчетный период	2 456	2 101
<b>Итого:</b>	<b>2 456</b>	<b>2 101</b>

Статьи доходов и расходов, являющиеся источниками прибыли (убытка):

тыс. руб.

	2010	2009
Процентные доходы	140 300	140 972
Процентные расходы	36 541	27 230
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	103 759	113 742
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 17 052	-17 156
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	86 707	96 586
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемым для погашения	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 600	4 712
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 951	- 4 418

Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	52 084	36 939
Комиссионные расходы	5 103	7 003
Изменение резерва по прочим потерям	2 960	- 3391
Прочие операционные доходы	1 759	25 060
Чистые доходы (расходы)	141 109	148 566
Операционные расходы	130 290	135 296
Прибыль (убыток) до налогообложения	10 819	13 270
Начисленные (уплаченные) налоги	8 363	11 169
<b>Итого:</b>	<b>2 456</b>	<b>2 101</b>

#### 2.4. Внебалансовые обязательства

тыс. руб.

	2010	2009
Безотзывные обязательства кредитной организации	61 904	6 210
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 200	5 045
<b>Итого:</b>	<b>63 104</b>	<b>11 255</b>

2.6.1. Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах, являются:

- выданные гарантии и поручительства;
- неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов;
- неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

Внебалансовые условные обязательства:

тыс. руб.

	2010		2009	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц	1 200	0	5 045	0
Открытые кредитные линии заемщикам	250	53	6 210	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»	61 654	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>63 104</b>	<b>53</b>	<b>11 255</b>	<b>0</b>

2.6.2. Классификация условных обязательств по категориям качества:

Обязательства банка по выданным гарантиям:

тыс. руб.

	2010		2009	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
<b>Выданные гарантии и поручительства за третьих лиц:</b>	<b>1 200</b>	<b>0</b>	<b>5 045</b>	<b>0</b>
в т.ч.				
стандартные	1 200	0	5 045	0
нестандартные	0	0	0	0
сомнительные	0	0	0	0
проблемные	0	0	0	0
безнадежные	0	0	0	0

Неиспользованные кредитные линии по предоставленным кредитам:

тыс. руб.

	2010		2009	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
<b>Открытые кредитные линии заемщикам:</b>	<b>250</b>	<b>53</b>	<b>6 210</b>	<b>0</b>
в т.ч.				
стандартные	0	0	6 210	0
нестандартные	0	0	0	0
сомнительные	250	53	0	0
проблемные	0	0	0	0
безнадежные	0	0	0	0

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»:

тыс. руб.

	2010		2009	
	Сумма	РВП	Сумма	РВП
<b>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»:</b>	<b>61 654</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в т.ч.				
стандартные	61 654	0	0	0

## 2.5. Риски, возникающие в деятельности банка.

### 2.5.1. Кредитный риск.

Активами, подверженными кредитному риску, являются ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате, в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора с контрагентом. Измерение кредитного риска, его мониторинг и контроль осуществляются в соответствии с внутренним банковским положением «Об организации управления кредитным риском».

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, признаются банком в момент их предоставления и оцениваются ежемесячно на постоянной основе.

При тестировании на обесценение кредитных требований анализируются следующие факторы:

- финансовое состояние контрагента, его деловая репутация, наличие значительных затруднений у заемщика;
- кредитная история контрагента и его способность погашать текущие долги, фактическое нарушение условий кредитного договора;
- предоставление банком льготных условий заемщику по экономическим или юридическим причинам, в отсутствие которых банк не пошел бы на изменение условий кредитного договора;
- высокая вероятность банкротства или реорганизации заемщика;
- признание убытка от обесценения (безнадежной задолженности) в отношении рассматриваемого кредита в предыдущем периоде;
- ретроспективный анализ сроков погашения кредита, показывающий, что имеются обоснованные сомнения в том, что удастся взыскать всю номинальную сумму кредита;
- значительные изменения на активном рынке кредитов (например, значительное колебание рыночной ставки процента) и другие факторы.

Активами, оцениваемыми в целях создания резерва на возможные потери, являются:

- требования к кредитным организациям;
- требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций);

- предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам.

Изменение качества активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, за отчетный год и, соответственно, степени концентрации кредитного риска приведено в таблице:

тыс. руб.

	2010				2009			
	сумма требован ий с учетом СПОД	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	фактич ески сформ ирован ный с учетом СПОД	сумма требован ий с учетом СПОД	расчет ный	расчет ный с учетом обеспе чения	фактич ески сформ ирован ный с учетом СПОД
<b>Требования к кредитным организациям всего, в том числе:</b>	<b>69 421</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>21</b>	<b>66 417</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- корреспондентские счета	66 504	0	0	0	42 609	0	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	374	21	21	21	0	0	0	0
- прочие требования	2 543				1 983			
- учтенные векселя	0	0	0	0	21 825	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:</b>	<b>725 137</b>	<b>36 762</b>	<b>33 420</b>	<b>30 741</b>	<b>598 547</b>	<b>16 125</b>	<b>16 125</b>	<b>16 180</b>
- предоставленные кредиты, (займы), размещенные депозиты	543	543	543	543	543	543	543	543
- учтенные векселя	437 089	0	0	0	293 878	0	0	0
- прочие требования	27 812	465	465	465	12 834	3 477	3 477	3 477
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 697	0	0	124	992	0	0	55
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса	257 996	35 754	32 412	29 609	290 300	12 105	12 105	12 105
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>418 409</b>	<b>27 030</b>	<b>27 030</b>	<b>27 430</b>	<b>175 293</b>	<b>27 470</b>	<b>27 470</b>	<b>28 036</b>
- ссуды на покупку жилья	4 658	0	0	0	0	0	0	0
- ипотечные жилищные ссуды	8 486	20	20	20	6 358	0	0	0
- иные потребительские ссуды	396 182	26 026	26 026	26 026	161 851	26 475	26 475	26 475
- иные потребительские ссуды, объединенные в ПОС	0	0	0	0	0	0	0	0
- прочие требования	2 203	984	984	984	1 102	995	995	995

*Пояснительная записка к годовой отчетности  
ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» за 2010 год*

- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	6 880	0	0	400	5 982	0	0	566
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 212 967</b>	<b>63 813</b>	<b>60 471</b>	<b>58 192</b>	<b>840 257</b>	<b>43 595</b>	<b>43 595</b>	<b>44 216</b>

Классификация активов по категориям качества:

тыс. руб.

	2010		2009	
	сумма требований с учетом СПОД	РВП с учетом СПОД	сумма требований с учетом СПОД	РВП с учетом СПОД
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 212 967</b>	<b>58 192</b>	<b>840 257</b>	<b>44 216</b>
- стандартные	985 805	0	674 062	0
- нестандартные	109 257	1 686	93 925	1 350
- сомнительные	57 878	8 855	27 922	5 864
- проблемные	14 760	7 206	10 387	5 101
- безнадёжные	45 267	40 445	33 961	31 901

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества:

тыс. руб.

	2010			2009		
	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный	сумма требований	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b>Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>1 105 328</b>	<b>59 022</b>	<b>56 219</b>	<b>775 127</b>	<b>39 123</b>	<b>39 123</b>
- стандартные	885 066	0	0	620 003	0	0
- нестандартные	109 145	1 684	1 684	93 847	1 347	1 347
- сомнительные	55 551	8 333	8 333	24 982	5 246	5 246
- проблемные	13 767	7 206	7 206	8 866	5 101	5 101
- безнадёжные	41 799	41 799	38 996	27 429	27 429	27 429

Категория качества активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери:

%

Группа	Активы	Удельный вес в общем объеме активов	
		2010	2009
1	стандартные	81,3	80,2
2	нестандартные	9,0	11,2
3	сомнительные	4,8	3,3
4	проблемные	1,2	1,3
5	безнадёжные	3,7	4,0

Категория качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери:

Группа	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Удельный вес в общей сумме задолженности	
		2010	2009
1	стандартные	80,1	80,1
2	нестандартные	9,9	12,1
3	сомнительные	5,0	3,2
4	проблемные	1,2	1,1
5	безнадежные	3,8	3,5

Реструктурированными считаются активы и ссуды, по которым в результате соглашений с заемщиком изменен срок погашения основного долга.

Реструктурированные активы по крупным заемщикам :

	2010	2009
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, в т.ч.	150 312	105 700
- стандартные	2 000	90 000
- нестандартные	90 312	10 700
- сомнительные	50 300	5000
- проблемные	7 700	
- безнадежные	0	
<b>Итого:</b>	<b>150312</b>	<b>105 700</b>
Удельный вес в общем объеме активов	12,4	8,7
Удельный вес в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	13,6	9,6

Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных кредитов как позитивные, согласно условиям кредитных договоров и дополнительных соглашений.

Активы с просроченными сроками погашения:

	2010					2009				
	Всего	в т.ч.:				Всего	в т.ч.:			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) всего, в том числе:	21 629	0	0	581	21 048	56 601	34323	10000	4 367	7 911
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса	19264	0	0	581	18 683	51 589	34000	10000	0	7 589
- прочие требования	465				465	3 477	0	0	3 477	0
- требования по процентам	1 357				1 357	992	323	0	347	322
- задолженность др. юрид. лиц	543				543	543	0	0	543	0
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам,	33 653	298	3 303	471	29 581	33 115	1 011	1 968	2 376	27 760



всего, в том числе:										
- требования по получению процентов	6 861	112	1 754	174	4 821	5 980	101	106	151	5 622
- иные потребительские ссуды	25 808	186	1 549	297	23 776	26 140	910	1 862	2 225	21 143
- прочие требования	984	0	0	0	984	995	0	0	0	995
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери</b>	<b>55 282</b>	<b>298</b>	<b>3 303</b>	<b>1 052</b>	<b>50 629</b>	<b>89 716</b>	<b>35334</b>	<b>11968</b>	<b>6 743</b>	<b>35 671</b>

По «проблемным» и «безнадежным» кредитам проводится работа по взысканию просроченной задолженности, в том числе через судебные органы.

Основными элементами управления кредитным риском являются:

- лимитирование операций по размещению денежных средств;
- определение полномочий по принятию решений о выдаче кредитов и пролонгации договоров;
- система стандартизации процесса кредитования, формирование резервов для покрытия вероятных будущих потерь по выданным ссудам;
- предварительные запросы информации о кредитных историях заемщика в режиме «on-line» в ОАО «Национальное бюро кредитных историй».

#### 2.5.2. Рыночный риск

Объем операций, связанный с открытыми валютными позициями, и операций, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке, в общем объеме операций банка не существенен и не превышает уровень лимитов, установленных Правлением банка. Порядок расчета размера рыночных рисков регламентируется нормативными актами Банка России.

Политика формирования рыночных вложений (портфелей) банка направлена на максимальную диверсификацию по различным типам финансовых инструментов, представленных на рынке.

#### 2.5.3. Валютный риск

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов. Валютный риск определяется состоянием открытой валютной позиции банка, т.е. разницей между стоимостью активов и пассивов в данной валюте с учетом забалансовых позиций.

Нарушения лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России, в отчетном году не допускалось.

Основными методами управления валютными рисками являются:

- прогнозирование курсов;
- определение факторов, влияющих на курсы валют;
- лимитирование валютной позиции.

Валютная позиция:

	2010	2009
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	47120	19 021
Средства в других банках	24 572	14 928
Прочие активы	1 812	4 778

тыс руб

<b>Итого активов:</b>	<b>73 504</b>	<b>38 789</b>
<b>Пассивы</b>		
Средства клиентов, в том числе:	78 771	43 854
- средства юридических лиц	6169	26
- средства физических лиц	72 602	43 828
Прочие обязательства	2 034	1 183
<b>Итого обязательств:</b>	<b>80 805</b>	<b>45 037</b>
Чистая валютная позиция	-7 301	-6246

#### 2.5.4. Риск ликвидности

Ликвидность банка определяется его способностью своевременно и в полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики в сфере управления и контроля состояния ликвидности банка, а также принятие решений по управлению ликвидностью является Правление банка.

Управление риском ликвидности является основной частью процесса управления активами и обязательствами банка. Для поддержания ликвидности банком осуществляются следующие мероприятия:

- поддержка необходимого запаса высоколиквидных денежных средств: касса, средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, средства на корреспондентском счете в банках – нерезидентах и банках – резидентах, «короткие» межбанковские кредиты;
- наличие достаточного объема ликвидных ценных бумаг;
- обеспечение согласованности активов и пассивов по срокам размещения и привлечения;
- формирование устойчивой сбалансированной (диверсифицированной) ресурсной базы банка.

Для идентификации и оценки риска потери ликвидности банка используются следующие способы контроля и измерения:

- анализ текущего состояния ликвидных активов и прогноз изменения их качества в будущем;
- прогноз изменения объема и структуры ресурсной базы;
- ситуационный анализ и прогноз ликвидности;
- оценка соответствия активов и пассивов по срокам;
- прогнозирование и контроль соблюдения обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

Выполнение нормативов:

тыс руб.			
	max (min) %	2010	2009
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	min 15	52,6	77,6
Норматив текущей ликвидности (Н3)	min 50	69,8	97,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	max 120	63,7	13,1

Одним из критериев оценки платежеспособности банка является наличие в течение отчетного года учтенных в балансе банка на счете 47418 средств, списанных со счетов клиентов, но не проведенных по корреспондентскому счету банка из-за недостаточности средств. В отчетном году операций по вышеуказанному счету не проводилось.

Банк справедливо полагает, что никогда не происходит полного совпадения по срокам востребования и погашения, так как основные банковские операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Руководство считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности банка.

Для более точного совпадения сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям, банком предложены населению новые виды вкладов на сроки от одного года до трех лет. Это позволит снизить риск невыполнения норматива мгновенной и текущей ликвидности.

#### 2.5.5. Риск процентных ставок

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Одним из методов управления процентным риском является включение в банковские договора о привлечении и размещении ресурсов условия, позволяющего при большом изменении процентных ставок на финансовом рынке менять процентную ставку, указанную в договорах.

В настоящее время все активы и обязательства банка имеют фиксированные процентные ставки исходя из уровня ставки рефинансирования, установленной Банком России.

#### 2.5.6. Операционный риск

Операционный риск связан с выполнением ответственными должностными лицами своих обязанностей с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, а также со сбоями в операционной системе по осуществлению платежей и электронной обработки данных, отсутствие резервных мощностей на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Банк классифицирует операционный риск как:

- риск персонала (риск потерь, связанных с возможными ошибками сотрудников, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата организации, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д.);
- риск процесса (риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности и т.д.);
- риск технологий (риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий: недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или низкого качества или неадекватности используемых данных и т.д.);
- риски среды (риски потерь, связанные с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует организация: изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.);
- риски физического вмешательства (риски потерь, связанные с непосредственным физическим вмешательством в деятельность кредитной организации: стихийными бедствиями, пожарами, ограблениями, терроризмом и т.д.).

Главным инструментом управления операционными рисками является внутренний контроль Банка. Внутренний контроль в данном случае понимается как порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования к учетным регистрам, ясные линии подотчетности и адекватные операционные процедуры.

Цель контроля:

- обеспечение безопасности операций;
- уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений;
- наличие резервных мощностей.

Для уменьшения риска сбоев в программе и злоупотреблений для каждого непосредственного исполнителя устанавливаются права доступа к данным программы и права на совершение операций во всех действующих программах банка. Каждому работнику присваиваются уникальные пароли для входа в программы и локальную сеть банка, по которым можно отследить время и исполнителя любой операции.

Ответственные исполнители контролируют правомерность совершаемых операций с точки зрения существующего законодательства и нормативных актов Банка России, правильность оформления документов, производит ежедневную сверку аналитического и синтетического учета в пределах своих полномочий.

Существующая система паролей, ограничение доступа к данным и наличие автономных программ позволяют сохранить конфиденциальность о вкладах и состоянии расчетных счетов клиентов, что также уменьшает риск потери репутации банка.

При передаче расчетных документов в подразделение Банка России используются сертифицированные средства электронно-цифровой подписи и криптозащиты. Круг лиц уполномоченных использовать эти средства определяется приказом банка. Доступ посторонних лиц к средствам криптозащиты ограничен.

Расчет операционного риска производится ежемесячно. Операционный риск, возникающий в деятельности банка, не оказывает существенного влияния на норматив достаточности капитала.

#### 2.5.7. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в следствие:

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

Правовой риск контролируется и управляется юридическим отделом Банка и процедурами внутреннего контроля.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах осторожности, разумности, соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства и своевременно реагирует на изменения, вносимые в действующее законодательство.

В настоящее время банком ведутся судебные процессы по взысканию задолженности по кредитам с недобросовестных заемщиков. По мнению специалистов юридического отдела в отношении банка нет предпосылок возникновения юридического риска. Негативные последствия судебных разбирательств связаны, в основном, с несостоятельностью заемщиков, что, является кредитным риском.

В отчетном году с корреспондентского счета в банка была списана сумма в размере 8 121 тыс. руб. 53 коп. в пользу ООО «Инвестиционная компания «Еврокоммерц-Траст» на основании Исполнительного листа серии АС № 001348197, выданного 14 сентября 2010г. арбитражным судом Томской области.

#### 2.5.8. Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск).

Фактов, свидетельствующих о возникновении риска потери деловой репутации, в отчетном году не установлено. Банк имеет репутацию надежного делового партнера. Финансовое состояние банка не создает предпосылок для формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, о качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также нет предпосылок возникновения у банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Основные методы управления риском потери деловой репутации следующие:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- выполнение специально разработанных процедур официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов;
- осуществление проверки раскрываемой информации о деятельности банка до ее публикации.

Все риски, с которыми сталкивается банк, выявляются и признаются на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды. Управление осуществляется согласно внутрибанковских нормативных документов, определяющих порядок управления рисками, возникающими в деятельности банка.

## 2.6. Операции со связанными сторонами.

Характер отношений со связанными с банком сторонами:

- организации, которые контролируются физическим лицом, оказывающим значительное влияние на банк;
- основной управленческий персонал;
- инсайдеры.

### 2.6.1. Виды операций со связанными сторонами:

Операции со связанными сторонами производятся на одинаковых с прочими контрагентами, условиях.

Просроченной задолженности по сделкам со связанными сторонами нет.

По всем сделкам, по которым имелась заинтересованность, в соответствии со ст. 81 Закона «Об акционерных обществах», получалось согласие членов Наблюдательного Совета банка, что подтверждается протоколами заседаний наблюдательного Совета.

Максимальная сумма, на которую заключалась каждая сделка по одному или группе связанных эмитентов не превышала 25% размера собственных средств (капитала) банка на дату заключения.

## 2.7. Основной управленческий персонал.

Численность персонала банка в отчетном году составляет 218 человек (предыдущий год – 101 человек).

Основной управленческий персонал:

- Председатель Правления;
- члены Правления;
- члены Наблюдательного Совета;
- руководитель СВК.

Выплаты основному управленческому персоналу производятся на условиях, не отличающихся от выплат персоналу банка.

Выплат вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не было.

## **2.8. Дивиденды**

Дивиденды за предыдущие годы не выплачивались. За отчетный период выплата дивидендов не планируется.

## **3. Методы оценки, существенные статьи баланса.**

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

Банком применяются правила бухгалтерского учета согласно нормативным требованиям Банка России. Правила бухгалтерского учета позволяют достоверно отразить имущественное состояние и результаты деятельности банка.

Учетная политика банка сформирована на базе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- Принцип непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство применило допущение о непрерывности деятельности и утверждает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансовую деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным. Управленческие органы Банка не имеют намерений или потребности в ликвидации, прекращении финансово – хозяйственной деятельности.

- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета. При возникновении существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации при составлении отчета о финансово – хозяйственной деятельности Банком обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- Принцип осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом, учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Отражение доходов и расходов по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Принцип своевременности отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Принцип раздельного отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего остатка, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты достоверно отражают операции банка и понятны информированному пользователю.

Активы и пассивы банка учитываются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России. Результаты переоценки отражаются на счетах по учету доходов и расходов банка ежедневно.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 20 тыс. рублей включительно на дату приобретения.

Оборудование отражается по стоимости приобретения.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости за минусом накопленного износа и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется по линейному методу и равномерно списывается в течение срока полезной службы активов.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Заккрытие счетов доходов и расходов (определение финансового результата) производится после завершения отражения операций с учетом СПОД по истечении отчетного года.

Филиал банка ведет только учет доходов и расходов от проведения операций. В первый рабочий день нового года доходы и расходы по каждой статье передаются на баланс головного банка.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса банка.

### 3.2. Изменения учетной политики.

В отчетном году существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка, в учетную политику не вносилось. Основные изменения связаны с выходом новых нормативных документов ЦБ РФ с изменениями и дополнения к действующим инструкциям и положениям.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей банка, в Учетную политику на следующий отчетный период не вносилось.

### 3.3. Инвентаризация статей баланса.

По состоянию на конец отчетного года банком произведена инвентаризация всех статей баланса и внебалансовых статей. В результате инвентаризации установлено, что фактическое наличие имущества учитываемого на балансовых счетах соответствует учету.

По состоянию на отчетную дату переоценка основных средств не производилась.

На начало первого рабочего дня года, следующего за отчетным, проведена годовая ревизия денежной наличности и ценностей операционных касс банка. Ценности, учитываемые по внебалансовым счетам, проверены поштучно и полистно. Контрольный пересчет денежной наличности оборотной кассы произведен в 100% размере. В результате ревизии установлено, что остатки денежной наличности в натуральном выражении соответствуют данным книги учета и балансовым счетам.

Сумма средств, числящихся на расчетных счетах, подтверждена клиентами в размере 52%. Основной причиной, по которой не получены подтверждения об остатках средств, является большое количество неработающих более года клиентов. Банком ведется работа по получению не представленных в банк подтверждений по мере обращения клиентов в банк.

Договорами банковского вклада физических лиц не предусмотрено письменное подтверждение остатков по открытым счетам.

На основании выписок подразделения Банка России произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, накопительных счетах, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам и другим счетам. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансе банка и учреждением Банка России не установлено.

Незавершенных расчетных операций по счетам клиентов по состоянию на конец отчетного года не было. Остаток на счете «Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения» составил 3 678 тыс. руб. В первый рабочий день нового года после предоставления организациями ведомостей на зачисление заработной платы на карточные счета суммы зачислены по назначению.

На конец отчетного года поступившие на корреспондентские счета суммы, на основании полученных от учреждения Банка России выписок и подтверждающих расчетных документов, в полном объеме проведены по счетам клиентов и счетам хозяйственно – финансовой деятельности банка. Остатков, отражаемых на счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения банка России» не было.

На конец отчетного года по счету 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» остатков не было.

Начисленные проценты по размещенным и привлеченным средствам по состоянию на конец отчетного года взысканы и уплачены согласно условиям кредитных и депозитных договоров. Просроченные и наращенные проценты по кредитам и вкладам физических лиц учтены согласно плану счетов на счетах по учету процентов. Данные аналитического и синтетического учета идентичны.

Резервы на возможные потери по ссудам и по прочим активам банка отражены на соответствующих счетах по учету резервов, и их размер соответствует мотивированным суждениям специалистов банка.

Остатки средств на соответствующих счетах по учету расчетов с филиалом идентичны.

Обязательств и требований по срочным обязательствам, учитываемым в разделе "Г" баланса нет.

### 3.4. Кредиторская и дебиторская задолженность.

#### 3.5.1. Кредиторская задолженность (с учетом СПОД):

тыс. руб.		
	2010	2009
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц и юридических лиц	10 814	5 175



*Пояснительная записка к годовой отчетности  
ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ» за 2010 год*

Незавершенные расчеты по операциям совершаемым с использованием платежных карт	0	2 433
Обязательства по прочим операциям	4 933	1 516
Расчеты по налогам и сборам	3 812	3 708
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 354	472
Задолженность перед сотрудниками по командировочным расходам	109	0
Задолженность перед сотрудниками по заработной плате	100	0
Суммы, поступившие на корреспондентский счет 31.12.2010г. до выяснения	3 678	0
Расчеты с акционерами по дивидендам прошлых лет	1	1
Расчеты с прочими кредиторами	1 630	507
Доходы будущих периодов по другим операциям	5	84
<b>Итого:</b>	<b>26 436</b>	<b>13 896</b>

Кредиторская задолженность по срокам погашения:

	2010	2009
до востребования и 1 день	11 722	8 862
до 30 дней	14 714	5 034
до года		
свыше года		
просроченная		
<b>Итого:</b>	<b>26 436</b>	<b>13 896</b>

3.5. Дебиторская задолженность (с учетом СПОД и без учета РВП):

	2010	2009
Незавершенные расчеты с использованием пластиковых карт	30 368	0
Расчеты по брокерским операциям	15	15
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	1 767	371
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	329	170
Требования по получению процентов	19	5
Требования по прочим операциям	2 471	1 983
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 346	6 954
Расчеты с прочими дебиторами	10 566	10 205
Расчеты с нерезидентами по хозяйственным операциям	457	3 478
Просроченные проценты по размещенным средствам	3 281	3 388
Расчеты с сотрудниками по заработной плате	734	4
Расходы будущих периодов	3 671	2 983
<b>Итого:</b>	<b>65 024</b>	<b>29 556</b>

Дебиторская задолженность по срокам востребования:

	2010	2009
до востребования и 1 день	41 557	10 700
до 30 дней	105	232
до года	23 038	18 550
свыше года		
просроченная	324	74
<b>Итого:</b>	<b>65 024</b>	<b>29 556</b>

Просроченная задолженность образовалась в результате:

- несвоевременного предоставления авансового отчета сотрудниками по подотчетным суммам в размере 322 т.р.;
- несвоевременным предоставлением первичных документов об оказании услуг в сумме 2 тыс. руб..

3.5.1. События после отчетной даты.

3.5.2. Корректирующие события после отчетной даты:

- операции, связанные с уточнением сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к отчетному периоду;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с Российским законодательством Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности.

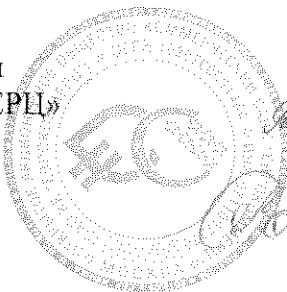
3.5.3. Некорректирующих событий, произошедших между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не было.

Банк не намерен производить реорганизацию, прекращать какой - либо вид основной деятельности.

Банк не был подвержен стихийным и иным видам бедствий, сохранил все активы, не совершал крупных сделок по приобретению или выбытию основных средств, не принимал на себя существенных договорных и условных обязательств. В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета не было существенного снижения рыночной стоимости инвестиций и основных средств, не произошло резкого изменения курсов иностранных валют и котировок финансовых активов, банк не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти, не вовлечен в судебные разбирательства в качестве ответчика.

Председатель Правления  
ОАО КБ «ЕВРОКОММЕРЦ»

Главный бухгалтер



А.В.Маремкулов

Р.М.Шокарова

По мнению аудиторской организации Закрытое акционерное общество «Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОКОММЕРЦ» по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- наименование аудиторской организации

**Закрытое акционерное общество  
«Межрегиональная аудиторская фирма «Доверие»**

- фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации или уполномоченного руководителем лица

**Глазырина Любовь Антоновна**

- является / не является членом аккредитованного аудиторского объединения

**Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».**

**Основной Регистрационный Номер Записи в  
государственном реестре аудиторов и аудиторских  
организаций 10201003380**

Номер свидетельства о государственной регистрации

**Серия 01 №000632818**

Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации

**04.10.2002**

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку):

- фамилия, имя, отчество лица, проводившего аудит

**Устратова Елена Валентиновна**

- должность лица, проводившего аудит

**финансовый директор**

- номер квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

**№ К 001629**

- дата выдачи квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

**06.11.2002**

- дата окончания действия квалификационного аттестата лица, проводившего аудит

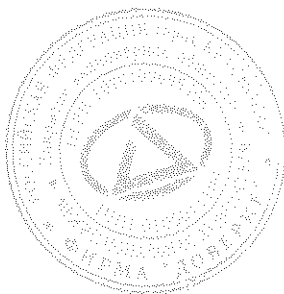
**не ограничен**

- член саморегулируемой организации Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Основной Регистрационный Номер Записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций **29601049915.**

- название документа, подтверждающего полномочия лица проводившего аудит **Доверенность №6 от 01.04.2011 года**

МП



Подпись

21/11

Handwritten signature or scribble.

ЗАО «МФ «Доверие»  
Пронумеровано,  
пронумеровано и  
скреплено печатью

*И.И. Сорокин*

лист *2*  
*И.И. Сорокин*

