

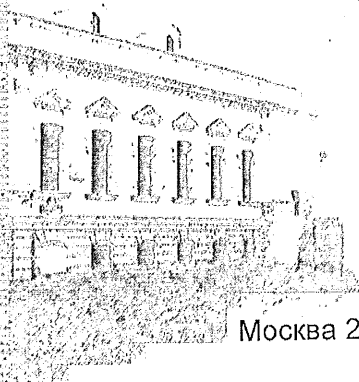
ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

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

за 2010 год



Москва 2011

PKF

Accountants &
business advisers

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «1» января 2011 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	61 971	34 246
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	554 126	589 715
2.1	Обязательные резервы	35 414	16 022
3	Средства в кредитных организациях	99 310	30 398
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	5 101 254	2 484 795
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 126	3 058
9	Прочие активы	11 037	
10	Всего активов	5 831 824	46 468
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	495 975	337 858
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 294	3 163
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	486 681	334 695
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	116 875	99 366
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 421	10 699
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	104 667	81 780
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	10 787	6 887
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	379 100	238 492
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-238 843	-115 841
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	140 257	122 651
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	



8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 045	5 896
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 870	651
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	30 766	27 175
13	Комиссионные расходы	2 019	1 698
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3 287	-10 162
17	Прочие операционные доходы	4 926	4 352
18	Чистые доходы (расходы)	176 392	148 865
19	Операционные расходы	114 955	94 457
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	61 437	54 408
21	Начисленные (уплаченные) налоги	19 517	18 621
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	41 920	35 787
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	41 920	35 787

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 628-07-93
«18» февраля 2011 г.



Грибкова Л.А.

Волков С.И.
Самойлова Л.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.
(отчетный год)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	283 872	161 872
1.1.1	Проценты полученные	494 824	337 859
1.1.2	Проценты уплаченные	-110 287	-102 990
1.1.3	Комиссии полученные	30 766	27 175
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2 034	-1 665
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2 045	5 896
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 819	4 195
1.1.9	Операционные расходы	-113 266	-92 288
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-22 995	-16 310
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-286 479	-167 016
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-19 392	-13 532
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 870 818	
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	311	1 051



1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	-112 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 975 271	639 631
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	627 272	-83 964
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	877	-1 132
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2 607	-5 144
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2 757	-210
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-2 757	-210
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	50 000	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	50 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-2 980	1 660
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	41 656	-3 694
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	638 337	642 031
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	679 993	638 337

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель

(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)

Трибокова Л.А.

Волков С.И.
Самойлова Л.В.

Телефон:

«18» февраля 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 г.**

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	560 878	42 715	603 593
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	361 651	50 000	411 651
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	361 651	50 000	411 651
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	117 087	0	117 087
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	32 140	42 715	74 855
1.5.1.	прошлых лет	0	35 787	35 787
1.5.2.	отчетного года	32 140	6 928	39 068
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	50 000	-50 000	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0		
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0		



3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	21,5		12,8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	318 702	235 553	554 255
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	290 074	238 842	528 916
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	90	7	97
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	28 538	-3 296	25 242
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 661 046, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 472 409;

1.2. изменения качества ссуд 163 567;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 25 070;

1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 422 203, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

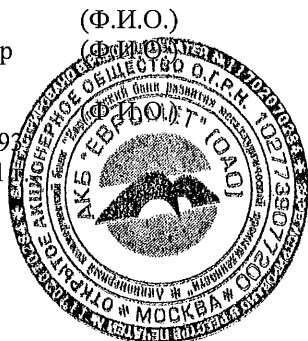
2.2. погашения ссуд 1 139 969;

2.3. изменения качества ссуд 256 317;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 25 917;

2.5. иных причин 0.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 628-07-9
«18» февраля 2011



Грибова Л.А.

Волков С.И.
Волков С.И.
Самойлова Л.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29300705	1027739077200	2902	044579194

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 г.

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

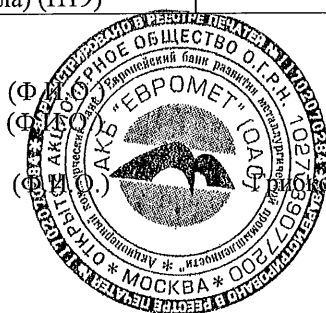
Годовая
процент

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	12,8		21,5	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	24,3		36,5	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	65,2		67,7	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	42,7		10,7	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	23,4	Максимальное	23,2
			Минимальное	1,5	Минимальное	0,0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	725,5		455,3	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	2,5		0,1	
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)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
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)			

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: 628-07-93
«18» февраля 2011 г.



Волков С.И.
Самойлова Л.В.

Волков С.И.
Самойлова Л.В.

Самойлова Л.А.





■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■



Accountants &
business advisers

Аудиторское заключение

Аktionерам

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

Аудирuемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 2902 от 17 июня 1994 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739077200.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 58286
ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2010 года, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

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

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2011 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) обязательных нормативов, установленных Банком России;



- неадекватности структуры управления АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Президент ООО «ФБК»



«15» марта 2011 года



Пояснительная записка
к годовому отчету АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)
по состоянию на 1 января 2011 г.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2010 г. и заканчивающийся 31 декабря 2010 г., с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

За прошедший отчетный период Банк продолжал динамично развиваться. Активы баланса увеличились в 1,85 раза. В 2010 году зарегистрирован шестой дополнительный выпуск акций. Уставный капитал банка увеличился за счет субординированного депозита на сумму 50 000 тысяч рублей и составил 411 651 тысяч рублей. Рост капитала Банка позволил уверенно соблюдать нормативы, установленные Банком России, а также увеличить объем операций. Прежде всего, это кредитные операции. Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам при наличии реальных источников их погашения, надежного и ликвидного обеспечения. Чистая ссудная задолженность по сравнению с 2009 годом увеличилась на 2 616 459 тыс. рублей.

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	2009 г.	2010 г.	Изменение
Чистая ссудная задолженность	2 484 795	5 101 254	+ 2 616 459

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

(в тыс. руб.)

Наименование дохода	2009 г.	2010 г.	Изменение
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	3 163	9 294	+ 6 131
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	334 695	486 681	+ 151 986
Итого:	337 858	495 975	+ 158 117



В декабре 2010 г. Банк приобрел права требования по договорам на предоставление денежных средств в сумме 129 441 тыс. руб. Заемщик имеет положительную кредитную историю. Ссудная задолженность квалифицирована на основании профессионального суждения во вторую категорию качества, начислен резерв под обесценение в размере одного процента.

В отчетном периоде Банк начал работать с учтенными векселями кредитных организаций. Покупная стоимость приобретенных векселей составила 229 663 тыс. руб., начислен процентный доход в размере 667 тыс. руб.

Дальнейшее развитие получили операции по обслуживанию клиентов – юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Это расчетно-кассовые операции, обслуживание валютных контрактов, депозитные операции, для физических лиц новые виды накопительных депозитов, переводы без открытия счета, в т.ч. экспресс-переводы, предоставление банковских ячеек, обслуживание специальных карточных счетов. В 2010 году Банк продолжил работу с платежной системой «Таможенная карта». В рамках программы M'EMBERCARD держателям карт Maestro предлагается такая услуга как персональная банковская система Handybank со специальным тарифом «ПРОМО», и другие. Банк является агентом паевых инвестиционных фондов: Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд акций», Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд смешанных инвестиций», Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд страховых и пенсионных резервов», Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд перспективных акций». Банк вступил в члены Фондовой Биржи ММВБ. Клиентам банка предоставляется услуга Интернет-банкинга. За отчетный период было привлечено 117 клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым было открыто 153 счета.

Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов возросли в 1,13 раза.

(в тыс. руб.)			
Наименование дохода	2009 г.	2010 г.	Изменение
Комиссионные доходы	27 175	30 766	+ 3 591

Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2011 года составил 4 519 718 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года в 1,17 раза.



(в тыс. руб.)

Наименование статьи	2009 г.	2010 г.	Изменение
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 556 959	4 519 718	+ 1 962 759
В т.ч. вклады физических лиц	496 535	1 246 735	+750 200

Проводимая политика привлечения и размещения средств позволила Банку получить по итогам года прибыль в объеме 41 920 тыс. рублей при объеме отвлеченных от прибыли средств 10 353 тыс. рублей.

(в тыс. руб.)

Название статьи	2009 г.	2010 г.	Изменение:
Доходы	2 025 100	3 314 696	+ 1 289 596
Прибыль	35 787	41 920	+ 6 133
Капитал	560 878	603 593	+ 42 715

Продолжена работа по контролю над банковскими рисками. Основными направлениями концентрации рисков в отчетном периоде были: кредитные риски, рыночные риски и операционные риски.

Кредитные риски складывались из рисков по предоставлению кредитов, в основном, юридическим лицам, в т.ч. кредитным организациям, выдачи банковских гарантий юридическим лицам. В течение отчетного периода доля кредитных рисков в капитале банка, рассчитанная в соответствии с Положением о системе оценки рисков, в среднем составила 42 %, максимальный кредитный риск в 2010 составил 55,88 % от капитала против установленного Комитетом по управлению рисками лимита в 78 процентов.

Рыночные риски состояли исключительно из валютных рисков, возникающих вследствие изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю. Их доля в капитале в отдельные периоды составляла 2,57 - 4,41 %% при лимите 12 процентов. Валютные риски минимизированы путем регулирования установленных Банком России открытых валютных позиций, а также проведением операций с иностранной валютой через надежных контрагентов.

Операционные (нефинансовые) риски в 2010 г. не возникали.



На основании Приказа по Банку от 18.10.2010 № 10-18-10/01 проведена инвентаризация материальных ценностей по состоянию на 01 ноября 2010 года. По результатам инвентаризации оформлены Акт и Инвентаризационные описи по основным средствам, учитываемым на балансовом счете 60401, материальным запасам, учитываемым на балансовом счете 61002, и находящимся на внесистемном учете. Фактическое наличие материальных ценностей совпадает с данными бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

На основании приказа по Банку от 28.12.2010 № 12-28-10/01 проведена ревизия денежной наличности и материальных ценностей в кассе банка по состоянию на 01 января 2011 года. Результаты ревизии оформлены актом. Расхождений между бухгалтерским учетом, записями в книгах учета ценностей и наличием денежных средств и ценностей в кассе Банка не установлено.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Остатки средств подтверждены двусторонними актами. Расхождений не выявлено.

Дебиторская и кредиторская задолженность представлена в таблице:

№ п/п	Номер счета	Наименование счета	Сумма (в тыс. руб.)	Дата возникновения
1	60301	Расчеты по налогам и сборам	131	31 декабря 2010г.
2	60302	Расчеты по налогам и сборам	1 269	31 декабря 2010г.
3	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	467	31 декабря 2010г.
4	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	212	Декабрь 2010г.
5	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	26	31 декабря 2010г.

Просроченной задолженности не значится.

По состоянию на 01 января 2011 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

От клиентов банка получены письменные подтверждения остатков по открытым расчетным, депозитным и ссудным счетам по состоянию на 01 января 2011 года. В



процентном соотношении количество принятых подтверждений составляет 71 % от общего количества открытых счетов. Остатки по счетам клиентов полностью соответствуют остаткам, выведенным по банковскому учету. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений продолжается.

По состоянию на 01 января 2011 года на БС 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» значится остаток в сумме 292 183-87 (Двести девяносто две тысячи сто восемьдесят три рубля 87 копеек):

№ п/п	Дата поступления	Сумма	Причина возникновения
1	28.12.2010	100 000-00	Наименование получателя не соответствует номеру счета
2	29.12.2010	55 370-00	Наименование получателя не соответствует номеру счета
3	30.12.2010	136 813-87	Наименование получателя не соответствует номеру счета
		292 183-87	

Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 26 марта 2007г. № 302-П.

От всех кредитных организаций получены письменные подтверждения остатков по открытым у них корреспондентским счетам. Расхождений не выявлено.

В первый рабочий день нового года на основании полученных выписок по корреспондентскому счету, счетам учета обязательных резервов от Отделения № 4 МГТУ Банка России, произведена сверка остатков по счетам и оформлены письменные подтверждения. Расхождений нет.

Принципы и методы оценки и учета отражены в «Учетной политике банка». Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении основополагающих принципов:

- имущественной обособленности
- непрерывности деятельности
- последовательности применения учетной политики



- отражение доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся.

Основные средства учитываются по их первоначальной оценке, исходя из фактических затрат на приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в рублях принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Все выпущенные банком ценные бумаги – векселя, депозитные и сберегательные сертификаты – учитываются по номинальной стоимости.

Базовая прибыль на акцию составляет 0,017 тыс. руб. на акцию. У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, поэтому разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Расчет представлен в таблице:

	(в тыс. руб.)
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	41 920
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	2 421 478
Базовая и разводненная прибыль на акцию	0,017

В отчетном периоде фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

Составление годового бухгалтерского отчета осуществлялось на основании следующих нормативных документов Банка России:

- Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;



- Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В состав годового отчета кредитной организации включаются:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) код формы 0409806;
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) код формы 0409807;
3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) код формы 0409808;
4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) код формы 0409813;
5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) код формы 0409814;
6. Аудиторское заключение;
7. Пояснительная записка.

Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», по графе 4 «Данные на соответствующий период прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», по графе 3 «Данные на начало отчетного периода» публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» публикуемой формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» являются сопоставимыми с данными на отчетную дату.

К событиям после отчетной даты, подтверждающим существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отнесены следующие корректирующие события:



начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;

доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но полученные в текущем году.

Отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД следующие операции:

- Перенос остатка по счетам 70601 «Доходы», 70606 «Расходы», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70611 «Налог на прибыль» на соответствующие счета 70701, 70706, 70703, 70708, 70711;
- Неполученные доходы и неуплаченные расходы от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2011 года;
- Платежи в бюджет по налогам и сборам за 2010г.
- Перенос финансового результата прошлого года – остатки по счетам 70701, 70706, 70703, 70708, 70711 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В соответствии с Приказом от 30 декабря 2010 года № 12-30-10/02 «Об утверждении Учетной политики банка на 2011 год» с 1 января 2011 г. введена Учетная политика банка на 2011 год и отменено действие приказа № 12-29-09/02 от 29 декабря 2009г. «Об Учетной политике банка на 2010 год».

В Учетную политику на 2011г. внесены изменения, касающиеся вступления новых нормативных актов Банка России, а также изменений законодательства по вопросам бухгалтерского и налогового учета:

- Федерального закона от 27.07.2010г. № 229-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую НК РФ и некоторые другие законодательные акты РФ...»
- Указания Банка России от 16.07.2010г. № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705;



- Указания Банка России от 08.11.2010г. № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»»;
- Указания Банка России от 13.11.2010г. № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»».

Аудиторское заключение представляет ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты», являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (Свидетельство о членстве № 5353, ОРНЗ № 10201039470). С аудиторской фирмой заключен договор № 168/10 от 01 июня 2010г., который действует в течение года. Аудиторская компания не имеет деловых интересов, связанных с банком, а также отсутствуют отношения аффилированности между аудитором и банком.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С. И. Волков

Л.В. Самойлова

