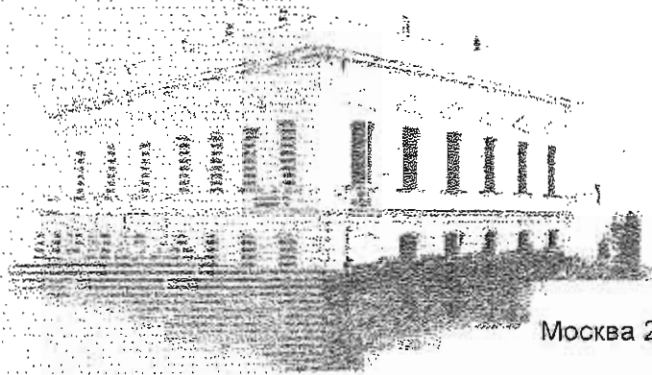


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Коммерческого банка
«Европейский трастовый банк»
(закрытое акционерное общество)**

за 2012 год



Москва 2013

PKF

Accountants &
business advisers

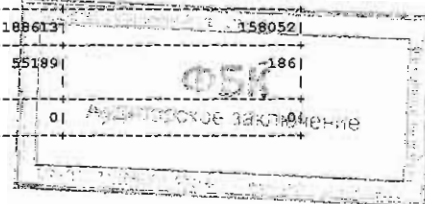
Банковская отчетность				
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29313978	1027739154497	2968	044525762

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2013 года

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	211264	206836
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	760445	867331
2.1	Обязательные резервы	432343	420515
3	Средства в кредитных организациях	479716	385350
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1491258	1721633
5	Чистая осудная задолженность	13396302	8956909
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3334725	2857865
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	9
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274116	166284
9	Прочие активы	239655	294084
10	Всего активов	20187481	15456292
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	3066182	3397531
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13319109	10071045
13.1	Вклады физических лиц	7162269	5789968
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14711	0
15	Выпущенные долговые обязательства	123694	129888
16	Прочие обязательства	2120583	386923
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3793	9691
18	Всего обязательств	18648072	13995078
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1088544	1088544
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	188613	158052
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	55189	186
24	Переоценка основных средств	0	0



125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	184243	184243
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	22820	30561
127	Всего источников собственных средств	1539409	1461214
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	3907401	3265808
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1853691	623118
130	Условные обязательства некредитного характера	0	3884

И. О. Председателя Правления

Главный бухгалтер - директор

Исполнитель

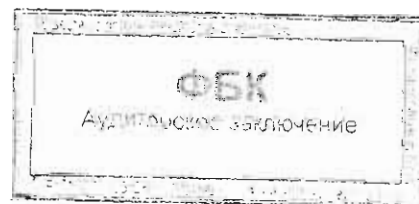


Хуриш П. О.

Айваз С. А.

Вуждига Н. В.

29 АПР 2013



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

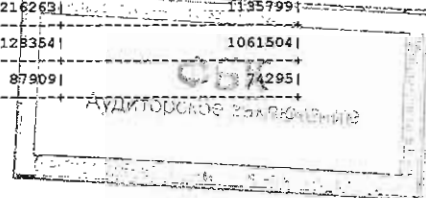
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ ЕВРОТРАСТ

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

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

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1440075	1173822
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	197004	132076
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1052567	863528
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	190504	178218
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1018652	746520
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	181111	147954
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	830149	560849
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7392	37717
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	421423	427302
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:	-128911	24561
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-14866	21740
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	292512	451863
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329983	-116395
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, находящимися в наличии для продажи	202185	478821
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-15586	3320
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	57283	1688
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	4254	6640
12	Коммиссионные доходы	345537	238460
13	Коммиссионные расходы	64407	41996
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи	-12916	13326
15	Изменения резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменения резерва по прочим потерям	2786	-8333
17	Прочие операционные доходы	74632	108405
18	Чистые доходы (расходы)	1216263	1135799
19	Операционные расходы	1128354	1061504
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	87909	74295



21	Начисленные (уплаченные) налоги		65089	43734
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		22820	30561
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего,		0	0
	в том числе:			
23.1	Распределение между акционерами (участниками)		0	0
	в виде дивидендов			
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		22820	30561

И. О. Председателя Правления

Главный бухгалтер - директор Департамента

Исполнитель

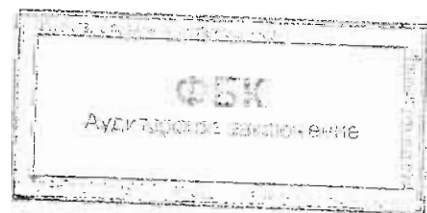


Журин П. О.

Айваз С. А.

Нуждова В. В.

29 АПР 2013



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45	129313978	1027739154497	2968	044525762

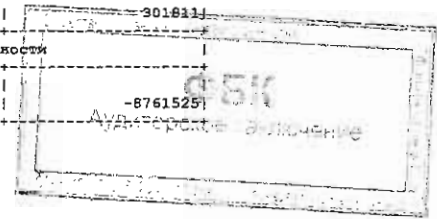
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 г.

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ ЕВРОТРАСТ

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

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименования статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, получаемые от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операциях активах и обязательствах, всего,	-15648	-388318
	в том числе:		
1.1.1	Проценты полученные	1412424	1243105
1.1.2	Проценты уплаченные	-918043	-783123
1.1.3	Комиссии полученные	345537	238460
1.1.4	Комиссии уплаченные	-64407	-41996
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	289437	-99972
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	-15586	3320
1.1.8	Прочие операционные доходы	77273	116333
1.1.9	Операционные расходы	-1106552	-1039810
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-35731	-24635
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	301994	690129
	в том числе:		
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11828	-359532
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	284095	-1164196
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-4568024	-2408397
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	40230	60099
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	-331349	1437619
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3248064	3506811
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14711	-3470
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-4150	-352489
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1630245	-26316
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	286346	-301811
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"	-10053438	-8761525



12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9819067	8612114
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-129941	11285
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	763	25
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-363549	-138101
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	57283	1688
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-19920	165398
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1039002	873604
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1019082	1039002

И. О. Председателя Правления

Журик П. О.

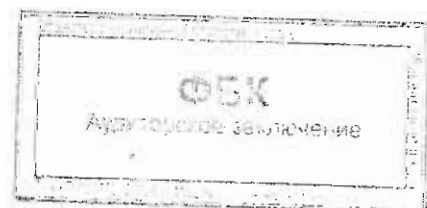
Главный бухгалтер - директор Департамента

Айваз С. А.

Исполнитель

Пухлятова Н. В.

29 АПР 2013



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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2013 года

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ ЕВРОТРАСТ

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

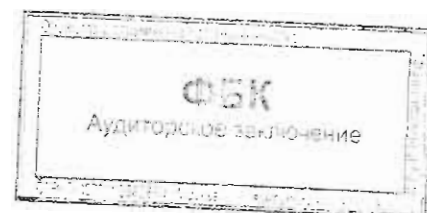
Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1613515.0	504153	2117668.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1088544.0	0	1088544.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1088544.0	0	1088544.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Дивидендный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	158052.0	30561	188613.0
1.5	Финансовый результат деятельности, призываемый в расчет собственных средств (капитала):	189177.0	-9552	179625.0
1.5.1	прошлых лет	184243.0	0	184243.0
1.5.2	отчетного года	4934.0	-9552	-4618.0
1.6	Нематериальные активы	22249.0	-6808	15441.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	200000.0	476336	676336.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.8	X	10.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	369010.0	133455	502465.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	280572.0	128631	409203.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	78747.0	10722	89469.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	9691.0	-5898	3793.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	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 1201426, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 678183;
- 1.2. изменения качества ссуд 355645;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 26729;
- 1.4. иных причин 140869.



2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1072795, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	823469;
2.3. изменения качества ссуд	49206;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	14151;
2.5. иных причин	185969.

И. О. Председателя Правления

Журич П. О.

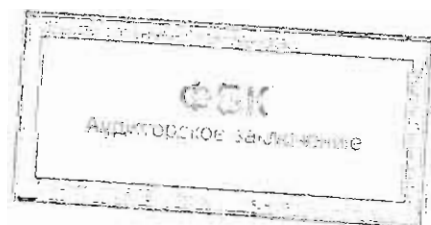
Главный бухгалтер - директор Департамента

Айваз С. А.

Исполнитель Нухдина Н. В.



29 АПР 2013



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	129313978	1027739154497	2968	044525762

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации
КБ Европейский Трастовый Банк (ЗАО)
/ ЕВРОТРАСТ

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

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

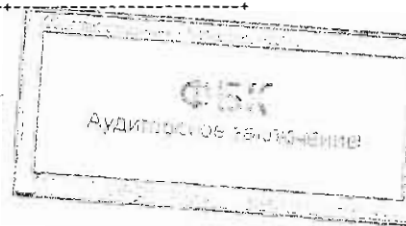
Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	10.0	10.3	11.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	23.3	48.9
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	59.9	73.8
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	36.6	41.4
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	503.7	410.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставляемых банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.0	2.8
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.1	0.2
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.2	0.2
11	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление Переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
17	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) (H19)			

И. О. Председателя Правления

Главный бухгалтер - директор Департамента

Исполнитель

29 АПР 2013



Аудиторское заключение

Аktionерам

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

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 15.07.1994 г.

Регистрационный номер: № 2968.

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 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 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

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

Вице - президент ООО «ФБК»

А.В. Тихоновский
(на основании Доверенности №4/13
от 15.01.2013 г., выданной сроком на три года

Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев
(квалификационный аттестат №01-000956
от 19 ноября 2012 г. ОРНЗ 20601041703



Дата аудиторского заключения

«30» апреля 2013 года

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ
ОТЧЕТУ КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) ЗА 2012 ГОД**

1. Общие сведения.

1.1. Фирменное (полное официальное) наименование

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

на английском языке – Commercial Bank «European trust bank»

Сокращенное фирменное наименование банка

на русском языке – КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

на английском языке – CB «EUOTRUST» Ltd

Дата основания – 15 июля 1994 года

Адрес местонахождения

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

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

факс: +7 495 959-2002

Сведения о государственной регистрации

Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации № 2968, выдано Банком России 15.01.2001.

В ЕГРЮЛ внесена запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, 05.09.2002 за основным государственным регистрационным номером 1027739154497.

Реквизиты

Корр. счет 30101810400000000762 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России

ИНН 7744000334

КПП 775001001

БИК 044525762

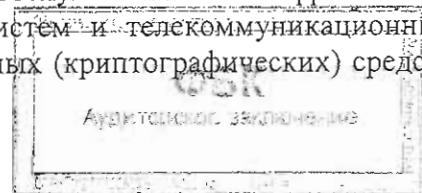
ОКПО 29313978

ОКВЭД 65.12, 67.13.2

ОКАТО 45286560000

Банк имеет следующие лицензии:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2968 от 30.08.2012.
- ✓ Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов) № 2968 от 08.10.2002.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-03746-000100 от 15.12.2000.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-02982-100000 от 27.11.2000.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-03085-010000 от 27.11.2000.
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-03151-001000 от 27.11.2000.
- ✓ Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1373 от 10.06.2009.
- ✓ Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств



(за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛЗС № 0007625 рег. № 12622Н от 18.12.2012.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15.09.2005 под номером 918.

Банк в настоящее время является членом следующих ассоциаций:

- ✓ Ассоциации российских банков (АРБ)
- ✓ Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»)
- ✓ Национальной фондовой ассоциации (НФА)
- ✓ Московской межбанковской валютной ассоциации (ММВА)
- ✓ НП «Фондовая биржа Российская торговая система» (НП ФБ РТС)
- ✓ Московская Межбанковская Валютная Биржа
- ✓ Ассоциации VISA
- ✓ Ассоциации MasterCard
- ✓ Российской Национальной Ассоциации Членов СВИФТ (РОССВИФТ)

С 2002 года Банк участвует в деятельности АРБ по ипотечному кредитованию, является членом Комитета АРБ по вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Филиалы Банка:

- ✓ Филиал «Санкт-Петербург»
193036, г. Санкт-Петербург, 9-я Советская улица, дом 5, лит. А, помещение 11Н;
- ✓ Нижегородский филиал
603006, г. Нижний Новгород, Нижегородский район, ул. Варварская, д. 27/8, пом. П1;
- ✓ Барнаульский филиал
656002, г. Барнаул, ул. Профинтерна, д. 38.;
- ✓ Астраханский филиал
414024, г. Астрахань, ул. Кирова, № 100.

1.2. Информация об органах управления

- Высший орган управления – Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

В состав Совета Директоров Банка входят (изменений в 2012 году не было):

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

В состав Правления Банка входят:

- | | |
|---------------------------------|------------------------------|
| 1. Журин Петр Олегович | И.о. Председателя Правления; |
| 2. Новиков Борис Анатольевич | член Правления; |
| 3. Корчевская Любовь Ивановна | член Правления; |
| 4. Литвинова Наталья Витальевна | член Правления. |

В 2012 году состав Правления Банка дважды претерпел изменения, а именно:



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год

- 21.09.2012 из состава Правления вышел Харитонов Олег Анатольевич;
- 23.11.2012 из состава Правления вышел Гандзюк Сергей Олегович.

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления:
Исполняющий обязанности Председателя Правления - Жури́н Петр Олегович.

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

1.3. Внешними аудиторами Банка в целях подтверждения баланса и соответствующих отчетов за 2012 год являются ООО «ЭРНСТ ЭНД ЯНГ» (МСФО) и ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (российские правила бухгалтерского учета).

ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» является внешним аудитором Банка по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности на протяжении 7-ти последних лет.

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

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

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

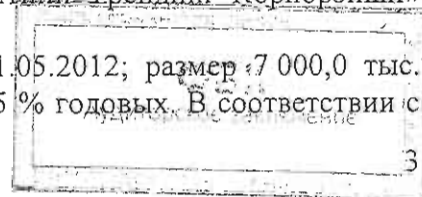
Таблица № 1

п/п	Виды вознаграждений	на конец текущего отчетного периода(тыс. руб)
	2	3
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	18 133
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации ²¹	18 133
2	Долгосрочные вознаграждения	-
3	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-
4	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-
5	Иные долгосрочные вознаграждения	-
6	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	664
6.1	численность основного управленческого персонала	4

1.5. По состоянию на 01.01.2012 г. уставный фонд Банка составлял 1 088,5 млн. руб., собственные средства – 1613,5 млн. руб. По состоянию на 01.01.2013 года уставный фонд Банка составил 1 088,5 млн. руб., собственные средства - 2117,7 млн. рублей.

В 2012 году Банку предоставлены субординированные займы Компанией, которая является резидентом Британских Виргинских островов: «Антини Трейдинг Корпорэйшн» (Antini Trading Corporation), регистрационный номер 1573557:

- 1) договор субординированного займа б/н от 21.05.2012; размер 7 000,0 тыс. долларов США, сроком на 7 лет, процентная ставка 1,75 % годовых. В соответствии с



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год

условиями договора субординированного займа, указанный заем был признан МГТУ Банка России субординированным с правом включения в расчет дополнительного капитала Банка (письмо ОПЕРУ МГТУ Банка России №33-12-11/56608 ДСП от 27.06.2012).

2) договор субординированного займа б/н от 12.11.2012; размер 10 000,0 тыс. долларов США, сроком на 7 лет, процентная ставка 1,75 % годовых. В соответствии с условиями договора субординированного займа, указанный заем был признан МГТУ Банка России субординированным с правом включения в расчет дополнительного капитала Банка (письмо ОПЕРУ МГТУ Банка России №33-12-11/109182 ДСП от 28.11.2012).

Кроме того в 2011 году Банку предоставлен субординированный заем этой же Компанией, договор субординированного займа №АТК-10-11 от 10.11.2011; размер 200 000,0 тыс. руб., сроком на 5 лет, процентная ставка 7 % годовых. В соответствии с условиями договора субординированного займа, указанный заем был признан МГТУ Банка России субординированным с правом включения в расчет дополнительного капитала Банка (письмо ОПЕРУ МГТУ Банка России №33-16-08/108472 ДСП от 19.12.2011).

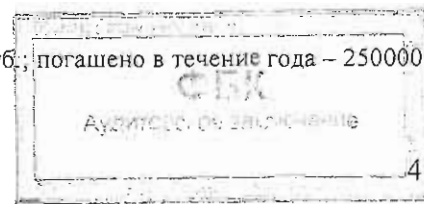
1.6. Информация о сделках со связанными сторонами, в т.ч. доходы/расходы

Таблица № 2
(тыс. руб)

№ п/п	Наименование показателя	Акционеры	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I.	Операции и сделки					
	Ссуды, в том числе:	- (1)	-	43 (2)	-	43
1.1	просроченная задолженность	-	-	-	-	-
2	Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	-	-	-	-	-
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	-	-	-	-	-
5	Прочие активы	66	-	-	-	66
6	Средства клиентов	38 042	-	11659	-	49701
7	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
8	Безотзывные обязательства	-	-	-	-	-
9	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-
II						
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 110	-	64	-	8174
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	3 080	-	64	-	3144
1.2	от вложений в ценные бумаги	5 030	-	-	-	5 030
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	511	-	973	-	1 484
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	511	-	973	-	1 484
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-
3	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-
4	Комиссионные доходы	3 380	-	39	-	3419
5	Прочие доходы	5 866	-	14 935	-	20 801
6	Прочие расходы	8 391	-	13 293	-	21684

Примечания:

1) Ссуды «Акционерам» на 01.01.2012 г составили 250000 тыс. руб.; погашено в течение года – 250000 тыс. руб., остаток на 01.01.2013 – 0.



- 2) Ссуды «Основного управленческого персонала» на 01.01.2012 составили 317 тыс. руб., выдано в течение 2012 года 8689 тыс. руб., погашено – 8963 тыс. руб., остаток на 01.01.2013 – 46 тыс. руб.

1.7. Кадровая политика

В 2012 году Банк действовал в рамках новой организационной структуры, созданной с целью оптимизации распределения функций и ответственности между структурными подразделениями. Основным критерием оптимизации являлась возможность реализации долгосрочной стратегии Банка с максимальной отдачей и минимальными операционными издержками.

Новая организационная структура позволила предложить интересные задачи и условия, адекватные современному финансовому сектору рынка труда, энергичным и квалифицированным профессионалам, заинтересованным в развитии и реализации новых идей и проектов, готовых к изменениям и достижениям в своей области деятельности. Новые члены команды быстро стали неотъемлемой частью сложившегося трудового коллектива Банка. На 31 декабря 2012 года в Банке работали 664 сотрудника, из них 275 – сотрудники региональных структурных подразделений. На руководящих позициях в Банке работает 201 человек.

Банк открыт для молодых специалистов. В 2012 году они составили 11% от общего количества новых сотрудников. В большинстве структурных подразделений с удовольствием принимают на стажировку и практику студентов и выпускников профильных ВУЗов. Среди открытых вакансий много «стартовых» позиций, начав с которых, хорошо зарекомендовавший себя молодой специалист может в дальнейшем сделать успешную карьеру.

В соответствии с требованиями третьего тысячелетия кадровая политика Банка учитывает необходимость соблюдения баланса профессионального развития и личной жизни сотрудников, их интересы в области самореализации, мотивационные особенности поколения «Y». Рабочее время сотрудника может быть максимально гибким, если это не противоречит интересам организации и позволяет качественно и своевременно выполнять должностные обязанности. В течение 2012 года 32% сотрудников работали по гибкому графику в связи с личными или семейными обстоятельствами.

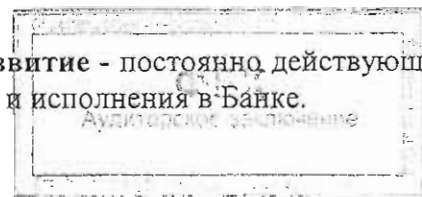
В Банке ценят не только профессионализм, но и лояльность, надежность сотрудника, определяющие атмосферу внутри организации. Среди работников головного офиса на 31 декабря 2012 года 12,7 % работают в Банке 10 и более лет, 24,1 % – 5 и более лет. Всего в Банке, включая региональную сеть, более 5 лет работают 14,1 % сотрудников.

Банк всегда был заинтересован в умных, компетентных и амбициозных сотрудниках, стремящихся к увеличению зоны профессиональной ответственности. В 2012 году в Банке работали 73% сотрудников с высшим образованием, 3,7% продолжали обучение в высших учебных заведениях.

В отчетном году большое внимание уделялось изменениям во внутренних нормативных документах, регулирующих правовые отношения Банка с сотрудниками. В процессе изменений учитывались интересы обеих сторон и современные требования законодательства и бизнеса. Работа по модернизации внутренних нормативных документов и кадрового документооборота в целом будет продолжена в 2013 году.

В качестве важнейшей задачи 2013 года рассматривается также организация системного процесса в области повышения уровня квалификации персонала, в том числе региональных структурных подразделений. Выполнение этой задачи вместе с анализом и оптимизацией бизнес-процессов станет серьезной основой для следующего шага в деле повышения эффективности работы команды Банка.

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



Корпоративное управление – общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое его Общим собранием акционеров, Советом Директоров и включающее комплекс их отношений с исполнительными органами Банка (единоличным и коллегиальным) и иными заинтересованными лицами в части:

- определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и служащими Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- достижения баланса интересов (компромисса) акционеров, членов Совета Директоров и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики.

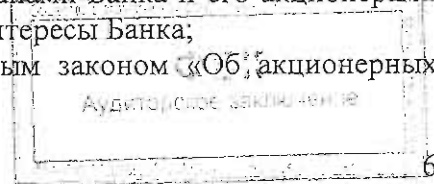
Сферы интересов, обязанностей и полномочий между органами управления Банка в соответствии с Уставом и внутренними нормативными документами Банка разделены следующим образом.

Поскольку высшим руководящим органом Банка является Общее собрание акционеров, к его компетенции относятся ключевые вопросы деятельности Банка:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
 - реорганизация Банка;
 - ликвидация Банка;
 - увеличение или уменьшение уставного капитала Банка;
 - определение количественного состава Совета Директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
 - избрание членов Ревизионной комиссии (Ревизора) Банка и досрочное прекращение их полномочий;
 - утверждение аудитора Банка;
 - принятие решения о выплате дивидендов;
 - утверждение годовых отчетов Банка, включая годовую бухгалтерскую отчетность;
- а также иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, которые отнесены к компетенции Общего собрания акционеров, а именно:

- обеспечение реализации и защиты прав акционеров Банка;
 - определение приоритетных направлений деятельности Банка;
 - образование исполнительных органов Банка;
 - принятие решений по изменению структуры акционерного капитала;
 - создание обособленных структурных подразделений (филиалы, представительства) Банка, прекращение их деятельности, изменение места нахождения и внесение соответствующих изменений в Устав Банка;
 - создание системы органов внутреннего контроля Банка;
 - утверждение внутренних документов Банка по управлению банковскими рисками;
 - утверждение организационной структуры Банка;
 - содействие в урегулировании конфликтов между органами Банка и его акционерами или между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы Банка;
- а также иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.



Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председатель Правления) и коллегиальным исполнительным органом (Правление). Исполнительные органы подотчетны Совету Директоров и Общему собранию акционеров Банка.

Председатель Правления осуществляет оперативное руководство работой Банка, в том числе:

- организует работу Банка в соответствии с финансовым планом Банка;
- организует выполнение решений вышестоящих органов управления Банка;
- утверждает учетную политику Банка и контролирует ее исполнение;
- утверждает правила внутреннего трудового распорядка, а также осуществляет в отношении работников Банка права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет интересы во всех организациях и учреждениях, заключает договоры от имени Банка, совершает сделки и подписывает юридически значимые акты от имени Банка;
- распределяет обязанности между заместителями Председателя Правления и членами Правления;
- определяет перечень конфиденциальной информации о деятельности Банка, порядок работы с ней и ответственность за нарушение этого порядка;
- совершает любые другие действия, необходимые для выполнения уставных целей и задач Банка, за исключением тех, которые в соответствии с Уставом закреплены за другими органами управления Банка.

Основными вопросами, решение которых относится к компетенции Правления, являются:

- координация текущей деятельности всех структурных подразделений Банка;
 - отчет перед Советом Директоров о финансовом состоянии Банка, о реализации приоритетных программ, об основных положениях деятельности Банка;
 - принятие решений о создании внутренних структурных подразделений Банка (операционных, дополнительных и кредитно-кассовых офисов, а также иных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России);
 - создание коллегиальных рабочих органов Банка, принимающих участие в формировании технико-экономических и финансовых показателей, а также осуществление контроля за их деятельностью;
 - рассмотрение и предварительное утверждение проектов документов и материалов, подлежащих рассмотрению и утверждению Советом Директоров Банка;
 - распределение обязанностей между руководителями структурных подразделений Банка;
- а также принятие решений по иным вопросам, не относящимся к компетенции других органов управления Банка.

Действующие коллегиальные органы

В целях оперативного управления в Банке создана **система коллегиальных рабочих органов**, а именно:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) строит свою работу в соответствии со стратегическими планами развития Банка. Комитет проводит процентную и тарифную политику, принимает решения по платежной и валютной позициям, определяет требования к моментальной и текущей ликвидности. КУАП определяет объемы, сроки и стоимость размещения (привлечения) активов (пассивов), а также утверждает лимиты по управлению риском и трансфертные цены.

Работа *Кредитного комитета* определяется кредитной политикой Банка и Положением о Кредитном комитете. Кредитный комитет формирует качественный

кредитный портфель Банка, принимает решения о предоставлении кредитных продуктов с учетом их доходности, степени риска и ликвидности, устанавливает лимиты кредитования по срокам и основным направлениям кредитных вложений, а также занимается решением вопросов, связанных с погашением проблемных и просроченных кредитов.

Малый кредитный комитет является коллегиальным органом Банка, зоной ответственности которого является рассмотрение и утверждение решений по принятию Банком кредитных рисков, определению параметров сделок, несущих кредитный риск, созданию резервов, выработка предложений и решений по совершенствованию кредитного процесса в части продуктов Банка (ипотечных кредитов, потребительских кредитов физическим лицам, овердрафтов по пластиковым картам, эмитированных Банком и др.), а также рассмотрение и утверждение программ кредитования, условий кредитных и обеспечительных сделок.

В 2012 году в Банке создан *Малый кредитный комитет по субъектам малого бизнеса*, является коллегиальным органом Банка, зоной ответственности которого является рассмотрение и утверждение решений по принятию Банком кредитных рисков для клиентов – субъектов малого бизнеса, определение параметров сделок, несущих кредитный риск, создание резервов, выработка предложений и решений по совершенствованию кредитного процесса в части продуктов в рамках паспорта продукта кредитования субъектов малого бизнеса, принятие решений о передаче в суд дел о взыскании задолженности и прекращении судебного делопроизводства по вышеуказанным кредитным продуктам, решение вопросов, связанных с погашением проблемных и просроченных кредитов.

Цель деятельности *Лимитного комитета* – реализация Политики управления рисками Банка в части операций с банками-контрагентами и небанковскими кредитными организациями, установление лимитов на денежном рынке по различным видам инструментов, включая документарные операции, разработка процедур мониторинга и контроля установленных лимитов.

В целях обеспечения процессов, направленных на реализацию стратегии развития банковских и информационных технологий, в 2012 году в Банке на постоянной основе продолжал функционировать *Технологический комитет*, основными функциями которого является выбор программного обеспечения, контроль осуществления IT-проектов, оценка эффективности затрат на информационно-технологическое обеспечение Банка, идентификация и минимизация операционных и технологических рисков, возникающих при внедрении в Банке новых технологических процессов и регламентирующих их нормативных документов.

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

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

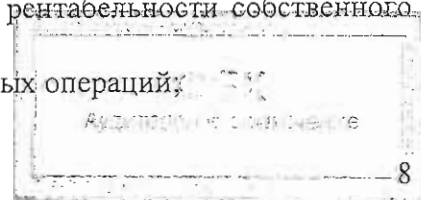
- создание комитета по корпоративному управлению
- создание комитета по аудиту.

Стратегические цели

Основной целью банка на 2013 год является оптимизация бизнеса банка с целью получения максимальной прибыли и сохранения необходимого уровня ликвидности.

Приоритетными задачами, отраженными в финансовом плане на 2013 год, являются:

- Завершение финансового года с коэффициентом рентабельности собственного капитала (ROE) на уровне не ниже 4 %;
- Увеличение доли процентных доходов от кредитных операций;



- Недопущение опережающего темпа роста процентных расходов над темпом роста обязательств;
- Средний рост размера основных балансовых показателей не менее 10 %;
- Рост на 10 % рост собственных средств (капитала) банка;
- Снижение средней ставки привлечения средств, при сохранении средней ставки размещения;
- Рост размера кредитного портфеля, за счет роста корпоративных кредитов;
- Увеличения скорости рефинансирования ипотечных кредитов, без снижения темпов выдачи новых кредитов.

Целью банка на 2013 год в финансовом выражении, является получение прибыли в размере не менее 100 млн. рублей.

Приоритеты текущей работы Банка:

Рационализация использования имеющихся ресурсов

Контроль за своевременным возвратом кредитов

Активное наращивание пассивов

Рост комиссионных доходов

Диверсификация рисков.

3. Региональная политика.

Во всех региональных офисах – представлен полный спектр услуг и продуктов банка.

Количество региональных точек, обслуживающих клиентов осталось прежним- 34 точки продаж, однако существенно увеличились объемы и качество продаж, а именно:

3.1. Работа с физическими лицами:

Депозитный портфель физических лиц составил:

На начало 2012 года – 3,98 млрд. рублей;

На конец 2012 года – 4,4 млрд. рублей.

Объем выданных ипотечных кредитов: за 2012 год выдано 660 кредитов на сумму 862 млн рублей (за 2011 год выдано 508 кредитов на сумму 608,5 млн рублей) – рост в 1.4 раза.

Максимальный объем выданных ипотечных кредитов за год:

99 млн. рублей - Филиал «Санкт-Петербургский»;

57 млн. рублей – ОО в Новокузнецке;

47 млн. рублей – ОО в Липецке;

20 млн. рублей – ОО в Кирове.

3.2 Работа с юридическими лицами:

В 2012 году активно велась работа по кредитованию юридических лиц:

В начале года 2012- ссудная задолженность составляла 1 087 млн рублей:

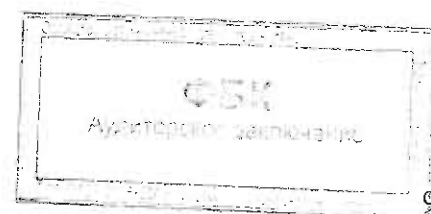
в том числе:

782 млн рублей - Филиал «Санкт-Петербургский»;

81,1 млн рублей – ОО во Владимире;

109,4 млн рублей - Филиал «Нижегородский»;

28,6 млн рублей – Филиал «Барнаульский».



На 31 декабря 2012 г. ссудная задолженность составила 1 592 млн. рублей (рост в 1,5)

в том числе:

865,2 млн. рублей - Филиал «Санкт-Петербургский»;

135,6 млн. рублей - ОО во Владимире;

276,5 млн. рублей - Филиал «Нижегородский»;

42,2 млн. рублей - Филиал «Барнаульский».

Все офисы включились в работу по обслуживанию юридических лиц, средние остатки на расчетных счетах Клиентов - юридических лиц в 4 квартале составили 469 млн. рублей

Лидеры:

154 млн. рублей - Филиал «Санкт-Петербургский»;

52,8 млн. рублей - Филиал «Нижегородский»;

44,8 млн. рублей - ОО в В.Новгороде;

28,5 млн. рублей - ОО в Казане.

Количество расчетных счетов в региональной сети составило в 2012 год 1 104 счетов.

Депозитный портфель юридических лиц на 31 декабря - составил 2 108 млн. рублей (за 4 квартал 2011 года - 1 086 млн. рублей - рост в 1,9 раз)

Лидеры:

815 млн. рублей - Филиал «Санкт-Петербургский»;

708 млн. рублей - ОО в Казане;

239 млн. рублей - Филиал «Нижегородский»;

70 млн. рублей - ОО «Волгоградский»;

50 млн. рублей - ККО в г. Магадан.

3.3. Развитие бизнеса регионов:

В региональной сети внедрены продажи новых продуктов:

- программы: «Переезд», «Материнский капитал», «Питерский стандарт», - по ипотеке; ведется работа по поиску новых источников рефинансирования (в частности - «Дельта-кредит»);

- кредитование среднего и малого бизнеса: в течение года рассмотрено заявок и выдано кредитов на сумму 62 млн. руб. (лучшие подразделения: Филиал «Нижегородский», ОО в г. Краснодаре, ОО «Волгоградский», ОО в г. Воронеж, ОО в г. Рязань, ОО в г. Ярославль).

Увеличились выдачи гарантий: выдано гарантии на сумму более 1,5 млрд. руб. (лучшие офисы: Филиал «Санкт-Петербургский», Филиал «Нижегородский», Филиал «Барнаульский»).

Внедрена система интернет-банкинга для физических лиц - владельцев пластиковых карт «Handy bank»: подключено по сети 148 клиентов.

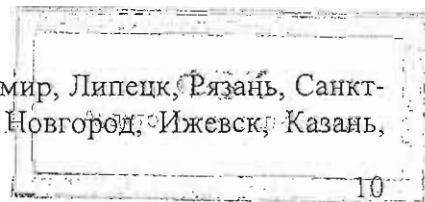
Увеличивается объем предоставляемых услуг в рамках зарплатных проектов.

За 2012 год по региональной сети выпущено/перевыпущено 1053 банковских карт, всего действующих карт в региональной сети на 31.12.2012 - 2710 шт.

Со стороны Головного банка осуществляется постоянный контроль за деятельностью региональной сети: внедрена система контроля качества продаж; проведено более 500 звонков в офисы от имени «тайных покупателей»; внедрена система оценки деятельности руководителей офисов в зависимости от консолидированного показателя выполнения финансового плана; постоянно ведется тестирование знания сотрудниками продуктового ряда.

3.4. Окупаемость:

По результатам 2012 года 17 офисов (в гг. Белгород, Владимир, Липецк, Рязань, Санкт-Петербург, Калининград, Петрозаводск, Сыктывкар, Нижний Новгород, Ижевск, Казань,



Киров, Саратов, Ульяновск, Чебоксары, Красноярск, Новокузнецк) вышли на текущую рентабельность.

Региональные точки продаж Банка по Федеральным округам Российской Федерации (по состоянию на 31.12.2012 г.)

Таблица №3

ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Астрахань	Астраханский филиал
2.	Краснодар	Операционный офис Астраханского филиала «Кубанский»
3.	Ростов-на-Дону	Операционный офис Астраханского филиала "Ростовский"
4.	Волгоград	Операционный офис Астраханского филиала "Волгоградский"
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Москва	Головной офис
2.	Москва	Операционная касса вне кассового узла № 2 «Наука»
3.	Рязань	Операционный офис Банка «Рязанский»
4.	Кострома	Операционный офис Банка «Костромской»
5.	Тамбов	Операционный офис Банка «Тамбовский»
6.	Ярославль	Операционный офис Банка «Ярославский»
7.	Белгород	Операционный офис Банка «Белгородский»
8.	Липецк	Операционный офис Банка «Липецкий»
9.	Владимир	Операционный офис Банка «Владимирский»
10.	Иваново	Операционный офис Банка «Ивановский»
11.	Калуга	Операционный офис Банка «Калужский»
12.	Воронеж	Операционный офис Банка «Воронежский»
13.	Курск	Кредитно-кассовый офис Банка «Курский»
ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Нижний Новгород	Нижегородский филиал
2.	Казань	Операционный офис Нижегородского филиала «Казанский»
3.	Самара	Операционный офис Нижегородского филиала «Самарский»
4.	Киров	Операционный офис Нижегородского филиала «Вятский»
5.	Чебоксары	Операционный офис Нижегородского филиала «Университетский»
6.	Ульяновск	Операционный офис Нижегородского филиала «Ульяновский»
7.	Пермь	Операционный офис Нижегородского филиала «Свердловский»
8.	Саратов	Операционный офис Нижегородского филиала «Вольский»
9.	Йошкар-Ола	Операционный офис Нижегородского филиала «Йошкар-Олинский»

10.	Ижевск	Операционный офис Нижегородского филиала «Удмуртский»
11.	Пенза	Кредитно-кассовый офис Банка «Пензенский»
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Санкт-Петербург	Филиал «Санкт-Петербург»
2.	Великий Новгород	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Новгородский»
3.	Калининград	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Балтийский»
4.	Сыктывкар	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Центральный»
5.	Петрозаводск	Операционный офис филиала «Санкт-Петербург» «Онежский»
СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Барнаул	Барнаульский филиал
2.	Красноярск	Операционный офис Барнаульского филиала «Енисейский»
3.	Кемерово	Операционный офис Барнаульского филиала «Октябрьский»
4.	Новокузнецк	Операционный офис Барнаульского филиала «Новокузнецкий»
ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ		
1.	Магадан	Кредитно-кассовый офис Банка «Магаданский»
2.	Якутск	Кредитно-кассовый офис Банка «Алексеевский»
3.	Петропавловск-Камчатский	Кредитно-кассовый офис «Камчатский»

4. Информация о финансовом положении, сопоставимости данных за 2012 и 2011 годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Для проведения сравнительного анализа финансового положения Банка за 2011-2012 гг. и существенных статей баланса использовались значения из оборотной ведомости по счетам Банка за период с 1 января 2012 года по 31 декабря 2012 года с учетом операций СПОД.

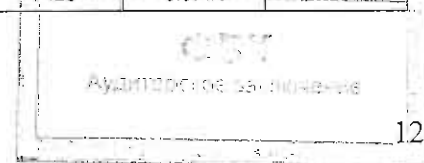
4.1. Информация о сравнительных значениях балансовых статей 2011-2012 гг.

Информация о сравнении данных по балансовым счетам за 2011 и 2012 годы размещена в Таблице № 1.

Сравнение балансовых остатков за 2011-2012 гг.

Таблица № 4

	2011		2012		Изменения		
	сумма	структура	сумма	структура	сумма	структура изменений	изменения в структуре
	(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)	(тыс. руб.)	(%)	(%)
АКТИВЫ							
Денежные средства	206 836	1.34%	211 264	1.05%	4 428	-0.09%	-0.29%



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	867 331	5.61%	760 445	3.77%	-106 886	-2.26%	-1.84%
в т.ч. обязательные резервы	420 515	-	432 343	-	11 828	-	-
Средства в кредитных организациях	385 350	2.49%	479 716	2.38%	94 366	1.99%	-0.01%
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 721 633	11.14%	1 491 258	7.39%	-230 375	-4.87%	-3.75%
Чистая ссудная задолженность	8 956 909	57.95%	13 396 302	66.35%	4 439 393	93.84%	8.40%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 857 865	18.49%	3 334 725	16.51%	476 860	10.08%	-1.98%
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	9	-	9	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166 284	1.08%	274 116	1.36%	107 832	2.28%	0.28%
Прочие активы	294 084	1.90%	239 655	1.19%	-5 442	-1.15%	-0.71%
ИТОГО АКТИВЫ	15 456 292	100.00%	20 187 481	100.00%	4 731 189	100.00%	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%
Средства кредитных организаций	3 397 531	21.99%	3 066 182	15.99%	-331 349	-7.00%	-6.79%
Средства клиентов (некредитных организаций)	10 071 045	65.16%	13 319 109	65.98%	3 248 064	68.65%	0.82%
в т.ч. вклады физических лиц	5 789 968	-	7 162 269	-	1 372 301	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00%	14 711	0.07%	14 711	0.31%	0.07%
Выпущенные долговые обязательства	129 888	0.84%	123 694	0.61%	-6 194	-0.13%	-0.23%
Прочие обязательства	386 923	2.50%	2 120 583	10.50%	1 733 660	36.64%	8.00%
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 691	0.06%	3 793	0.02%	-5 898	-0.12%	-0.04%
ИТОГО ПАССИВЫ	13 995 078	90.55%	18 648 072	92.37%	4 652 994	98.35%	1.82%

КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 461 214	9.45%	1 539 409	7.63%	78 195	1.65%	-1.82%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	15 456 292	100.00%	20 187 481	100.00%	4 731 189	100.00%	X

4.2. Информация о прибыли

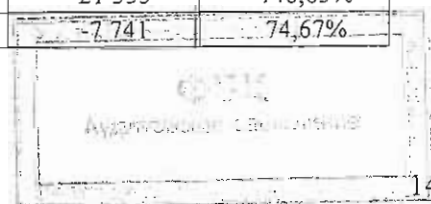
Прибыль Банка после налогообложения за 2012 год составила 22 820 тыс. руб.

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

Таблица № 5

Отчет о прибылях и убытках – группировка

	2011 (тыс. руб.)	2012 (тыс. руб.)	Изменения (тыс. руб.) (%)	
Проценты, полученные и аналогичные доходы	1 173 822	1 440 075	266 253	122,68%
Проценты уплаченные	746 520	1 018 652	272 132	136,45%
Чистый процентный доход	427 302	421 423	-5 879	98,62%
Чистый доход по ценным бумагам	362 426	532 168	169 742	146,83%
Чистые доходы по валютнообменным операциям	3 320	-15 586	-18 906	ум. в 5 раз
Комиссии полученные	238 460	345 537	107 077	144,90%
Комиссии уплаченные	41 996	64 407	22 411	153,36%
Чистый комиссионный доход	196 464	281 130	84 666	143,09%
Чистые доходы от переоценки валюты	1 688	57 283	55 595	ув. в 34 раза
Прочие чистые операционные доходы	115 045	78 886	-36 159	68,57%
Итого операционные доходы	1 104 557	1 355 304	249 059	122,51%
Аренда	92 621	133 570	40 949	144,21%
Заработная плата	512 649	558 482	45 833	108,94%
Связь	26 085	39 792	13 707	152,55%
Прочие расходы	430 149	396 510	-33 639	92,18%
Итого Операционные расходы	1 061 504	1 128 354	66 850	106,30%
Прибыль до создания резервов	44 741	226 950	182 209	ув. в 5 раз
Резервы (создание -; восстановление +)	29 554	-139 041	-168 595	досозд. в 5 раз
Прибыль до налогообложения	74 295	87 909	13 614	118,32%
Налогообложение	43 734	65 089	21 355	148,83%
Чистая прибыль	30 561	22 820	-7 741	74,67%



4.3. Информация о доходах.

Наиболее существенными для Банка являются следующие доходы:

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

Таблица № 6

Расшифровка чистого процентного дохода, который по состоянию на 31.12.2012 составил 421 423 тыс. рублей,

	Среднее значение за 2012 год	Полученный доход/расход	Среднегодовая цена размещения/привлечения
Межбанковские операции за вычетом обязательных резервов и корр. счетов	2 813 636	177 505	6,31%
Ссудная и приравненная к ней задолженность	7 180 674	1 072 066	14,93%
Вложения в ценные бумаги (Облигации)	2 108 170	190 504	9,04%
ИТОГО процентные активы	12 102 480	1 440 075	11,9%
Средства кредитных организаций	3 977 370	181 092	4,55%
Средства клиентов	10 977 247	830 168	7,56%
Выпущенные долговые обязательства	80 896	7 392	9,14%
ИТОГО процентные обязательства	15 035 513	1 018 652	6,77%

Значительную часть операционного дохода составляет комиссионный доход.

Таблица № 7

Расшифровка чистого комиссионного дохода, который по состоянию на 31.12.2012 составил 281 130 тыс. рублей,

	2012 (тыс.руб.)	2011 (тыс.руб.)	%%
Комиссии полученные			
- за открытие и ведение счетов	1 879	1 762	107%
- за расчетно-кассовое обслуживание	248 889	185 732	134%
- по выданным гарантиям и аккредитивам	41 552	8 757	475%
- за проведение операций с валютными ценностями	1 041	1 277	82%
- за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 271	429	296%
- по другим операциям	50 905	40 503	126%
Итого	345 537	238 460	145%
Комиссии уплаченные			
- за расчетно-кассовое обслуживание	24 756	18 393	135%
- за услуги по переводам денежных средств	7 595	672	1130%
- за проведение операций с валютными ценностями	1 606	1 861	86%
- по прочим операциям	30 448	20 899	146%
- за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	171	1%
Итого	64 407	41 996	153%
ИТОГО чистый комиссионный доход	281 130	196 464	143%

4.4. Информация о расходах.

Существенной статьёй операционных расходов Банка в 2012 году стали процентные расходы.

В общей сумме административно-управленческих расходов удельный вес по видам следующий: заработная плата – 49,5%; аренда – 11,8%; связь – 3,5%.

Прочие расходы составляют 35,1% и представляют собой:

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

5. Обзор деятельности кредитной организации за 2012 отчетный год.

Характеристика экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность

«Погода» на глобальных рынках в 2012 году была не самой благоприятной.

Главным источником нестабильности в мировой экономике был Европейский Союз. Продолжающийся долговой кризис европейские страны привычно «тушили» новыми траншами финансовой помощи, «затягиванием поясов», бюджетной экономией, требованием реформ, а также реструктуризацией долгов.

Для других развитых стран прошедший год также не был годом безмятежного процветания. Крупнейшая экономика мира - США, выросли на 2,2%. Япония, остающаяся одной из крупнейших экономик мира, выросла за прошедший год на 1.9%.

Глобальный финансовый рынок чутко реагировал на события на Ближнем Востоке. В целом, развивающиеся страны и крупнейшие из них, объединенные общим названием BRICS, в 2012 году радовались экономическому успеху. Вместе с тем, у каждой имелись свои проблемы.

И все же ушедший год все-таки не был самым плохим для мировой экономики. В целом наблюдался ее рост.

По итогам года индексы ведущих мировых биржевых площадок претерпели следующие изменения. США (по индексу S&P) выросли на 13%. Европейские площадки сильно отличались друг от друга. Так, если Великобритания выросла всего на 7%, то Франция (CAC40) – на 13%, а Германия (DAX) – на целых 23%. Японский фондовый рынок вырос на 23%, а Шанхай в 2012 году вырос всего на 3%.

Международный рынок финансовых инструментов с фиксированной доходностью вел себя более стабильно. Доходность десятилетних казначейских облигаций США менялась мало. Облигации большинства других стран, за исключением проблемных, следовали за динамикой американского рынка.

На международном валютном рынке 2012 год выдался относительно спокойным. Колебания доллар/евро были невелики. Цены на золото выросли на 6%.

Завершая обзор мировых рынков, не забудем упомянуть нефть, поскольку ее котировки оказывают очень большое влияние на Россию. Несмотря на «скачки» вверх и вниз, в итоге цены на Brent в Лондоне вернулись на исходный уровень.

Российская макроэкономика

В 2012 году макроэкономисты заговорили о существенном замедлении роста экономики России. Действительно, за рассматриваемый период реальный ВВП вырос на 3.4%, тогда как в предшествующие два года экономика прирастала по 4.3%. Аналогично прирост промышленного производства в 2012 году замедлился до 2.6%, хотя в 2011 и 2010

годах составлял 4.7% и 8.2%, соответственно. Тем не менее, даже такие приросты экономики в 2012 году все же являются положительными.

Разумеется, замедление экономического роста России имеет серьезные внутрироссийские причины. В частности, высокий монополизм, недостаточно эффективная правовая и судебная система, недостаточно благоприятные условия ведения бизнеса, жесткая монетарная политика. Требуются конкретные шаги по улучшению инвестиционного климата. Однако на фоне стран Запада российский прирост 2012 года выглядит успешным.

Россия приобретает отдельные черты развитых экономик. Например, возрастает роль российского внутреннего рынка. В 2012 году оборот розничной торговли составил 21,319 млрд рублей, продемонстрировав рост 5,9% по отношению к предыдущему году.

Вместе с тем экономика России сохраняет сырьевую направленность. В частности, по данным Федеральной Таможенной Службы удельный вес топливно-энергетических товаров в экспорте 2012 года составил 73%. Заметим, что экспорт товаров в 2012 году составил 480 млрд. долларов. Он вырос на 2,1%, то есть меньше импорта. При этом торговый баланс страны остается положительным.

Инвестиции в основной капитал российских предприятий составили 12,279 млрд рублей, то есть рост составил 6,7%. Объемы работ по виду деятельности «строительство» увеличились на 2,4%. Рост обоих упомянутых показателей замедлился по сравнению с 2011 годом. Темпы роста ввода жилых домов составили 4,7%, хотя годом ранее аналогичный показатель достигал 6,6%. Решением проблемы жилья могло бы стать широкое развитие ипотеки. По статистике Банка России, остатки ссудной задолженности по жилищным кредитам выросли за год с 1,778 млрд рублей до 1,982 млрд. рублей.

Обзор макроэкономики за год будет неполным без рассмотрения бюджетной ситуации. Это тем более важно для России, отличающейся очень большой ролью государства в экономике. Так, по данным Федерального Казначейства, расходы консолидированного бюджета страны в 2012 году составили 22,825 млрд рублей. Это 36.6% по отношению к ВВП. Доходы достигли 23,088 млрд рублей. Таким образом, профицит составил 263 млрд рублей. По отношению к ВВП это очень мало (+0.4%), однако здесь важен сам факт бездефицитного финансирования государственных расходов.

В рассматриваемый период Банк России проводил достаточно жесткую кредитно-денежную и курсовую политику. На валютном рынке его усилия были направлены на сглаживание резких колебаний рубля. В качестве основного инструмента курсовой политики использовались рублевые или валютные интервенции на биржевом рынке. Совокупный объем интервенций на внутреннем валютном рынке в 2012 году был эквивалентен 18.8 млрд долларов США. В начале года международные резервы составляли 498 млрд долларов США, а к концу выросли до 537 млрд долларов. Международные резервы России могут покрыть импорт за 21.2 месяца (почти 2 года). Такой объем более чем комфортен.

При формировании кредитно-денежной политики Банк России вынужден балансировать между двумя группами факторов, действующих в противоположных направлениях. С одной стороны, от регулятора ожидают противодействие инфляции. А с другой - предполагается, что он будет стимулировать экономический рост, способствовать кредитованию реальной экономики и населения, а также предупреждать возможные кризисы ликвидности в банковском секторе.

Ставка рефинансирования остается главным инструментом кредитно-денежной политики Банка России. Сама по себе эта ставка применяется в очень ограниченном круге операций, однако высока ее индикативная роль – сигнализировать о монетарной политике. В канун 2012 года ставка рефинансирования была понижена с 8.25% до 8.00%. На этом уровне она продержалась большую часть года. Однако в сентябре регулятор, опасаясь инфляции, вернул ставку рефинансирования на уровень 8.25%. Следует заметить, что Россия относится к числу стран с реально положительными базовыми процентными ставками.

На протяжении всего года Банк России «держал руку на пульсе» уровня достаточной ликвидности в банковском секторе. Главным оперативным инструментом являлись аукционы прямого РЕПО. Обязательные нормативы (другой важный инструмент кредитно-денежной политики) в 2012 году не менялись, оставаясь на уровне 5.5% для счетов компаний-нерезидентов, и 4.0% для остальных резервируемых обязательств банков.

Банковский сектор

По состоянию на конец 2012 года в России было зарегистрировано 1027 банков, а также 67 небанковских кредитных организаций (в том числе 897 банка и 59 НКО имели действующие лицензии). Для сравнения: в предшествующем году действующие лицензии имели 922 банков и 56 НКО.

Таким образом, банковский сектор страны продолжал постепенно сжиматься. Банк России «вычищал» из банковской системы нежизнеспособные или занимающиеся сомнительными операциями организации.

Совокупные активы банковского сектора России на конец года составили 49,509 млрд. рублей. В абсолютном выражении они выросли на 18.9%. Больше половины активов (60.1%) приходится на кредитование клиентов. В 2012 году темпы роста кредитного портфеля (20.3%) обгоняли рост активов. То есть, банковский сектор во все большей степени занимался своей основной функцией – кредитной. С одной стороны, это позитивный фактор, так как стимулируется экономический рост. С другой стороны, если кредиты наращивают свою долю за счет сокращения доли ценных бумаг и высоколиквидных активов, то повышается риск разрыва между активами и пассивами по срокам.

Говоря о кредитных операциях, стоит отметить следующее. Во-первых, розничные кредиты росли опережающими темпами. Рост составил 39.4% (с 5,550 до 7,737 млрд. рублей), хотя их доля в активах по-прежнему оставалась небольшой. Во-вторых, качество кредитного портфеля не ухудшилось. Так, объемы просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам на 1 января.2012 года составляли 822 млрд рублей (4.6% портфеля), по кредитам физическим лицам – 291 млрд рублей (5.2%). За прошедший год доля просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам номинально выросла – до 924 млрд рублей, хотя в относительном выражении она по-прежнему составляет 4.6%. В отношении кредитов физическим лицам номинально произошел небольшой рост – до 313 млрд рублей, а в относительном отношении наблюдается снижение доли - до 4.0%.

В рассматриваемый период совокупный объем средств российских банков, вложенных в ценные бумаги, вырос на 13.2% (с 6,211 до 7,034 млрд рублей). В целом, портфель ценных бумаг коммерческих банков составляет небольшую (14.2%) долю совокупных активов. Доля ценных бумаг снизилась. Большое влияние на балансы и финансовые результаты банков оказывала ситуация на финансовых рынках. В частности, падение котировок ценных бумаг во втором квартале прошедшего года определило динамику прибыли многих банков (в основном тех из них, кто имел большие открытые позиции по этим инструментам).

Говоря о развитии банковского сектора России в 2012 году, следует упомянуть о частных вкладах. Укреплялось доверие населения к банковской системе, чему в большой степени способствовала четкая работа Системы страхования вкладов. Росли, как уже отмечалось, денежные доходы населения. Это отразилось в совокупных цифрах по банковской системе. Если на 1 января.2012 года вклады физических лиц составляли 11,871 млрд рублей (28.5% банковских пассивов), то на 1 января.2013 года они достигли уже уровня 14,251 млрд рублей (28.7%).

Рост вкладов (20.0%) мало отличался от прироста совокупных активов банковской системы. Следует упомянуть также фактор, сдерживающий динамику роста частных вкладов – надзорные усилия Банка России. Заботясь о том, чтобы не было дисбалансов в источниках формирования пассивной базы банков, регулятор внимательно следил за ставками и остатками средств физических лиц. Отдельным банкам даже временно

Аудиторская записка

запрещалось привлекать новые частные вклады. Общей тенденцией 2012 года, как и ранее, являлось усиление конкуренции. В частности, в секторе привлечения частных вкладов большую активность проявил даже Сбербанк России, «маневрируя ставками» и стимулируя развитие карточных продуктов.

Отметим, что упомянутые данные по банковской системе характеризуют скорее ситуацию не в среднестатистическом банке-резиденте, а в крупных кредитных организациях. Это объясняется высокой концентрацией банковского сектора. Так, на ТОП-100 банков (что соответствует примерно 10% количества банков в стране) приходится 84% совокупных активов. Заметим также, что концентрация банковского бизнеса продолжает расти, растет доля государственных и системообразующих банков.

Совокупный годовой финансовый результат в прошедшем году составил 1,011 млрд. рублей (в 2011 году - 848 млрд. рублей).

Год без убытков закончила 901 кредитная организация (94% от общего числа). Между тем, в предшествующем году прибыльных банков было больше - 928, хотя они и давали меньшую по совокупному объему абсолютную величину.

С убытком год закончили 55 кредитных организаций (общая сумма убытков составила 9 млрд. рублей). Годом ранее с суммарным убытком в 5 млрд рублей оставались 50 банков.

Таким образом, краткий обзор итогов деятельности банковского сектора в 2012 году свидетельствует о том, что в целом год был успешным.

5.1. Розничный бизнес.

В 2012 году Европейский трастовый банк продолжил работу по расширению и совершенствованию услуг для физических лиц.

Большое внимание было уделено технологиям дистанционного банковского обслуживания, запущено SMS – информирование клиентов по операциям со счетами клиентов - физических лиц.

Для держателей банковских карт был внедрен удобный и востребованный сервис – система интернет-банкинга HandyBank, с помощью которой можно оплатить покупку товаров и услуги, осуществить банковские платежи, денежные переводы и т.д.

Банк произвел модернизацию тарифов по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов - физических лиц, что повысило конкурентоспособность предлагаемых услуг и сделало их более привлекательными для клиентов.

В 2012 году Банк, следуя тенденциям банковского рынка и учитывая потребности клиентов, неоднократно совершенствовал линейку вкладов, а также предлагал сезонные вклады - «Правильный», «Скоро лето», «Рождественская сказка».

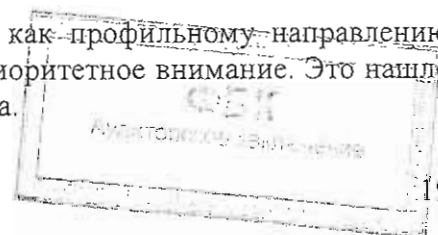
Была введена система лояльности для вкладчиков Банка.

В отчетном году Банк предлагал банковские карты международной платежной системы VISA INTERNATIONAL с льготным обслуживанием более чем в 1400 точках на всей территории Российской Федерации. За прошедший год остатки на счетах держателей банковских карт выросли на 10 млн. рублей.

В 2013 году Банк планирует развивать розничное кредитование за счет предоставления клиентам Банка недельных потребительских кредитов без обеспечения, а также кредитов на приобретение различных товаров и услуг. Банк намерен увеличить количество операций по денежным переводам за счет сотрудничества с новыми системами денежных переводов.

5.2. Ипотечное кредитование.

Традиционно, как и в предыдущие годы, ипотеке как профильному направлению деятельности Европейского трастового банка уделялось приоритетное внимание. Это нашло отражение в кредитной политике и стратегии развития Банка.



Такое отношение к развитию ипотечных программ объясняется задачами формирования ликвидного и надежного кредитного портфеля. То, что можно говорить о полном восстановлении рынка ипотеки в России после кризиса, прогнозируя дальнейший рост числа выдаваемых кредитов, положительно сказалось на объеме кредитного портфеля Банка. В 2012 году Банком было выдано 784 ипотечных кредита на общую сумму 1,149 млрд. рублей, что на 15% больше, чем в 2011 году.

Формируя ликвидный кредитный портфель за счет ипотечных кредитов, Банк в 2012 году расширил линейку ипотечных продуктов. Была начата работа по новому продукту «Материнский капитал». Данный продукт позволяет заемщикам увеличить сумму ипотечного кредита за счет средств материнского (семейного) капитала, и, следовательно, приобрести более комфортное жилье.

Был также внедрен новый продукт «Переезд», по условиям которого возможно получить кредит под залог существующего жилого помещения, в том числе обремененного ипотекой, с целью приобретения нового жилья. Продукт «Переезд» позволяет высвободить денежные средства на оплату первоначального взноса для приобретения нового жилья без одновременной продажи имеющегося жилья. По условиям кредита возможно приобретение жилого помещения в другом городе.

В 2012 году Банком было принято стратегическое решение о подписании Соглашения о сотрудничестве с ЗАО «КБ ДельтаКредит», что позволит значительно расширить сегмент присутствия на рынке ипотечного кредитования и разнообразить предложения кредитных продуктов. Это сотрудничество позволит Банку укрепить свои позиции активного участника на ипотечном рынке.

В 2012 году была проведена тестовая сделка по рефинансированию закладных в рамках долгосрочного сотрудничества со Сбербанком РФ.

Постоянное внимание Банк уделяет повышению эффективности кредитного процесса, в том числе оперативности предоставления услуг и снижению их стоимости для заемщиков. В частности, клиентам предлагается возможность получения одобрения кредита без предмета ипотеки. Это позволяет им минимизировать расходы в процессе подбора жилого помещения и сбора необходимых документов для проведения ипотечной сделки.

В рамках расширения региональной сети был открыт кредитно-кассовый офис «Курский» в Курске, где предоставляется полный спектр услуг по ипотечному направлению.

Банк активно проводит рекламные кампании по информированию клиентов о новых банковских продуктах, в том числе и ипотечных. В отчетном году был запущен новый сайт Банка, расширивший информационные возможности для пользователей.

В 2012 году результативной была деятельность Банка по сотрудничеству с ОАО «АИЖК» и ОАО «АРИЖК» в рамках предоставления кредитов и сопровождения кредитного портфеля. По состоянию на декабрь 2012 года на обслуживании в Банке находилось более 4,8 тыс. кредитов на сумму 4,1 млрд. рублей. Этот портфель позволил получить доход в размере 39 млн. рублей. По результатам этого взаимодействия Банку как поставщику закладных был присвоен высший I класс, кроме того, «АИЖК» был подтвержден статус Банка как одного из лучших сервисных агентов.

5.3. Работа с корпоративными клиентами.

В отчетном году Банк активно привлекал на обслуживание предприятия и организации различных форм собственности, индивидуальных предпринимателей. Успех этой работы был обусловлен широким спектром оказываемых услуг, индивидуальным подходом к

клиентам, быстрым принятием решений, выгодными тарифными ставками, оперативностью и точностью проведения расчетов.

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

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

Отраслевая принадлежность по состоянию на 1 января 2013 года приведена ниже (в процентном соотношении к общей сумме остатков):

Таблица №8

Финансовые услуги	17
Торговля	17
Государственные организации	2
Транспортная отрасль	2
Недвижимость	3
Средства массовой информации	8
Строительство	5
Производство продовольственных товаров	8
Прочие	2
издательство	2
медицина	10
научная деятельность	5
общественные организации	19
итого	100

Результатом деятельности Банка по привлечению новых клиентов в 2012 году стал рост депозитного портфеля и увеличение на 20% остатков на счетах юридических лиц.

Целью работы Банка с юридическими лицами является увеличение остатков на расчетных и текущих счетах и наращивание объемов операций.

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

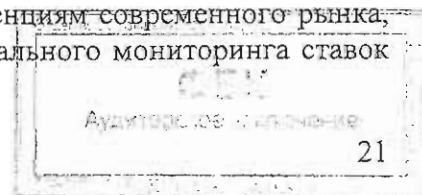
- Предложение корпоративным клиентам комплексного обслуживания;
- Развитие долгосрочных партнерских отношений с действующими клиентами;
- Предоставление единых стандартов качества;
- Создание конкурентоспособных условий для привлечения ресурсов юридических лиц.

Приоритетные для Банка клиенты – юридические лица, представители отраслей и направлений бизнеса, которые в силу специфики своей деятельности имеют временно свободные пассивы (страховые компании; предприятия, ведущие устойчивый бизнес; государственные предприятия и организации, имеющие стабильный портфель заказов; экспортноориентированные компании, а также предприятия, занимающиеся иными видами деятельности).

Основные задачи по привлечению средств предприятий и организаций в 2013 году:

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

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



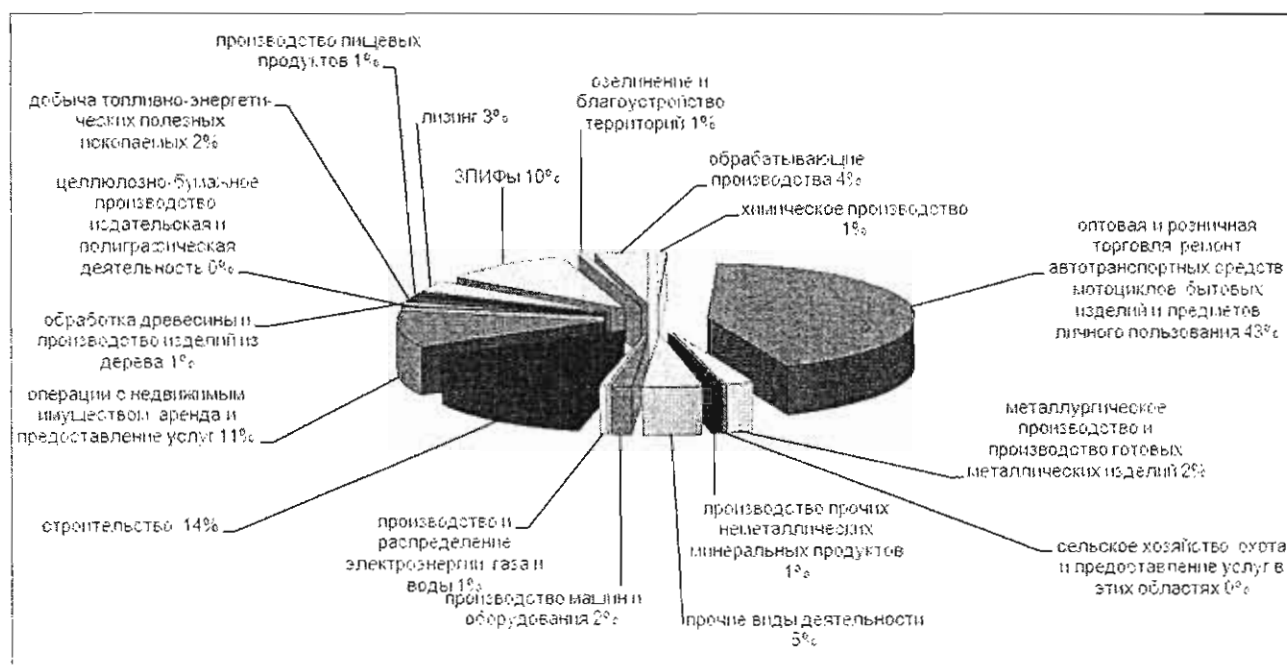
5.4. Кредитование корпоративных клиентов.

Кредитная работа в отчетном периоде строилась в соответствии с целями и задачами Кредитной политики на 2012 год.

Размещение пассивов в кредитные продукты осуществлялось с учетом оценки возможных рисков и их минимизации с помощью дополнительных обеспечительных мер в виде твердых залогов – недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств.

Постоянный контроль за отраслевой и территориальной диверсификацией при размещении средств позволил в соответствии с планом наращивать кредитный портфель без дополнительных рисков, связанных с родом деятельности и местонахождением заемщиков.

По итогам работы за год сформировался хорошо диверсифицированный кредитный портфель, отраслевая разбивка которого представлена ниже:



Кредитный портфель Банка на 1 января 2013 года составил почти 7 млрд. рублей. За истекший год было выдано кредитов на сумму более 16 млрд. рублей.

С целью достижения планового уровня капитализации и рентабельности деятельности Банка размещение кредитных средств осуществлялось в соответствии с утвержденными ставками размещения.

Средневзвешенная эффективная процентная ставка по стандартным кредитам составила 12,08%, по кредитным линиям 17,32%, по лизинговым сделкам 20,91%, по овердрафту 12,58%.

Общий полученный процентный доход с учётом комиссий от размещенных кредитных средств за год составил 688 млн. рублей, в том числе - по лизинговым сделкам – 28 млн. рублей.

Существенный доход был получен по документарным операциям, в том числе комиссионный доход от предоставленных Банком гарантий составил 42 млн. рублей, комиссии по аккредитивным сделкам - 14 млн. рублей.

Доля просроченной задолженности по состоянию на 1 января 2013 года составила 1,8% от всего кредитного портфеля. С целью обеспечения возвратности денежных средств по просроченной задолженности Банк ведет работу по взысканию задолженности за счет

Аудиторское заключение

реализации залогового имущества залогодателей, денежных и материальных средств заёмщиков и поручителей.

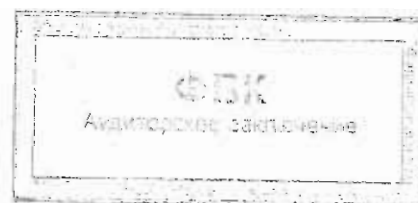
Отраслевая структура кредитного портфеля кредитной организации
(по данным формы 0409302 на 01.01.2013 и 01.01.2012)

Таблица № 9

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
		3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	6 694 732	100,00%	4 887 971	100,00%
1.1	- добыча полезных ископаемых	104 667	1,56%	28 000	0,57%
1.2	- обрабатывающие производства	764 617	11,42%	385 644	7,89%
1.3		40 000	0,60%		
1.4	- сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	6 667	0,10%	34 800	0,71%
1.5	- строительство	662 384	9,89%	509 267	10,42%
1.6	- транспорт и связь	0	0,00%	252 400	5,16%
1.7	- оптовая и розничная торговля	2 738 474	40,90%	1 869 172	38,24%
1.8	- операции с недвижимым имуществом	736 224	10,99%	649 442	13,29%
1.9	- прочее	1 572 845	24,54%	1 159 247	23,72%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	1 055 373		1 169 215	
2.1	Индивидуальным предпринимателям	36 328		15 000	
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	672 189	100,00%	878 010	100,00%
3.1	жилищные кредиты всего	108 676	16,16%	158 503	18,05%
3.2	ипотечные кредиты	84 400	12,56%	455 840	51,93%
3.3	автокредиты	0	0,00%	4 380	0,49%
3.4	иные потребительские кредиты	479 113	71,28%	259 287	29,53%

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

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



КБ «ЕВРОПРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год

Активы с просроченными сроками погашения

Таблица № 10

	аименование актива	На конец отчетного года								На конец предыдущего года							
		Сумма	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		Сумма	Всего	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери	
				в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный			в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
				от 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней					от 30 дней	от31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Ссуды, всего, в том числе:	13760458	811877	455178	118159	44834	193706	554942	380650	9 202 802	276426	6994	55617	60572	153243	403962	266885
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10684408	811877	455178	118159	44834	193706	545684	371392	8 800 406	276426	6994	55617	60572	153243	390147	253070
2	Учтенные векселя	606081															
3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	2469969						9258	9258	399 462						13199	13199
4	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг									2 934						616	616
	Ценные бумаги	1887860						74240	74240	2 914 259						61324	61324
	Прочие требования	230512	53362	137	8033	51	45141	20123	20123	678 981	19223	361	1618	1046	16198	13 331	27217
	ИТОГО:	15878830	865239	455315	126192	44885	238847	649305	475013	12 796 042	295649	7355	57235	61618	169441	478617	355426



КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2012 год

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

Таблица №11

Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года				Объем активов и обязательств на конец предыдущего года			
	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны
2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активы	17 147 479	451 934	2 588 068	-	12 326 688	44 698	3 084 621	284
Средства в кредитных организациях	1 096 430	4 235	139 496	-	929 710	12 500	310 471	-
Чистая ссудная задолженность	11 652 656	432 465	1 311 181	-	6 499 750	32 198	2 424 961	-
Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	3 689 637	-	1 136 346	-	4 235 923	-	343 575	-
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 491 258	-	-	-	1 721 633	-	-	-
имеющиеся в наличии для продажи	2 198 379	-	1 136 346	-	2 514 290	-	343 575	-
удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	274 116	-	-	-	166 284	-	-	-
Прочие расчеты	434 640	15 234	1 045	-	495 181	-	5 454	284
Обязательства	18 951 503	514 104	721 617	257	13 647 156	1 099 380	708 078	1 677
Средства кредитных организаций	3 038 055	23 552	4 575	-	2 676 581	710 129	10 751	70
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	12 161 472	440 640	717 042	-	8 982 860	389 251	697 327	1 607
вклады физических лиц	7 126 629	35 640	-	-	5 703 637	29 803	54 921	1 606
Прочие	3 752 021	49 912	-	257	1 987 715	-	-	-

Сведения о качестве ссуд, требованиях по получению процентов

Таблица № 12

№п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода				На конец предыдущего отчетного периода			
		Требования по ссудам	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Удельный вес, %%	Требования по ссудам	Резерв	Чистая ссудная задолженность	Удельный вес, %%
1	Задолженность по ссудам всего, из них:	10 684 408	238 614	10 445 794	100,00	8 800 406	253 070	8 515 949	100,00
1.1	- задолженность по ссудам акционеров и пр. связанных лиц	203 739	5 667	198 072	1,90	517 595	31 387	486 208	5,71
1.2	- задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2.1	акционерам	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Задолженность по категориям качества:								
2.1	I	7 452 166	-	7 452 166	71,34	5 493 693	-	5 493 693	64,51
2.2	II	1 879 556	62 494	1 817 062	17,40	2 153 467	51 032	2 102 435	24,69
2.3	III	1 131 006	156 342	974 664	9,33	915 770	74 273	841 497	9,88
2.4	IV	35 747	5 025	30 722	0,29	103 930	21 688	82 242	0,97
2.5	V	185 933	147 531	171 180	1,64	133 546	106 077	27 469	0,32
3	Объем реструктурированной задолженности	94 855	139	94 716	0,91	130 000	-	130 000	1,53
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам	545 684	X	X	X	449 850	X	X	X
5	Расчетный резерв, с учетом обеспечения	371 392	X	X	X	253 070	X	X	X
6	Фактически сформированный резерв	371 392	X	X	X	253 070	X	X	X
7	Требования по процентам	59 511	22 271	X	X	41 181	13 687	X	X

5.5. Сотрудничество с финансовыми институтами.

В отчетный период Европейский трастовый банк еще более упрочил свои позиции в качестве расчетного финансового института, как благодаря банкам, взаимоотношения с которыми складываются уже много лет и которых по праву уже можно называть партнерами Банка, так и благодаря новым клиентам, оказавшим ему свое доверие.

Вот уже 13 лет в Банке успешно реализуется программа комплексного обслуживания финансовых институтов, объединяющая на финансовых площадках в Европейском трастовом банке кредитные организации России и стран ближнего зарубежья. Программа, включающая такие взаимосвязанные направления деятельности, как расчетные услуги по корреспондентским счетам, операции на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг, документарные операции с возможностью предоставления пост-финансирования, а также гарантийные операции, вызывает растущую с каждым годом заинтересованность банковского сообщества.

В отчетном году наблюдалось уверенное увеличение остатков на корреспондентских счетах ЛОРО банков-респондентов, совокупный прирост которых превысил 60% по сравнению с началом 2012 года.

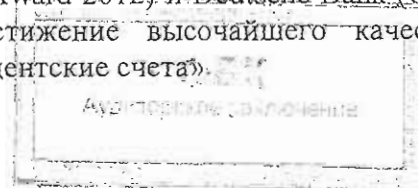
Европейский трастовый банк - активный участник межбанковского рынка. Более 100 кредитных организаций - партнеров в течение прошлого года регулярно совершали с Банком сделки на межбанковском рынке в российских рублях и иностранной валюте. Эти операции осуществлялись как в рамках установленных взаимных лимитов по различным видам операций, так и под залог высоколиквидных ценных бумаг и собственных векселей Банка.

Обеспечивая потребности международной торговли в отчетном году, Банк продолжил проводить операции для собственных клиентов и клиентов банков-партнеров по открытию подтвержденных аккредитивов с пост-финансированием, выставлению гарантий в форме аккредитивов Stand By и использованием кредитных линий иностранных банков. В рамках обслуживания государственных контрактов собственных клиентов, Европейский трастовый банк организовал финансирование поставок иностранного высокотехнологического медицинского оборудования из Германии, Швейцарии, Нидерландов, Франции, Кореи и Китая.

Наряду с этим, Европейский трастовый банк активно сотрудничает с другими российскими банками по выдаче гарантий в пользу Федеральной таможенной службы РФ и Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка под обеспечение и в рамках установленных лимитов.

Сотрудничество с первоклассными зарубежными банками-корреспондентами Европейский трастовый банк всегда рассматривал в качестве одного из основополагающих принципов обеспечения стабильности своей деятельности.

Среди основных Ностро банков - Deutsche Bank Trust Company Americas (USA), Deutsche Bank AG (Germany), Raiffeisen Bank International AG (Austria), VTB Bank (Deutschland) AG (Germany), Commerzbank AG (Germany). Результатом высокопрофессиональной расчетной деятельности Банка стали полученные очередные награды от Raiffeisen Bank International AG (STP Quality Award-2012) и Deutsche Bank (USD STP Excellence Award) с формулировкой «За достижение высочайшего качества форматирования платежей, проведенных через корреспондентские счета».



Круг партнеров Европейского трастового банка постоянно расширяется, так как проводимая им работа по развитию линейки основных и сопутствующих услуг для банков, обеспечению привлекательности ставок и тарифов, улучшению условий обслуживания, а также реализации комплексных финансовых решений находит отклик и признание участников межбанковского рынка.

5.6. Инвестиционная деятельность

В соответствии со Стратегией развития Банка инвестиционный бизнес в 2012 году являлся одним из приоритетных направлений деятельности Европейского трастового банка.

Банк сохранял высокий уровень активности на российском финансовом рынке, осваивал новые направления и инструменты, разрабатывал и предлагал новые перспективные и актуальные услуги своим клиентам.

Ключевыми приоритетами в работе Банка оставались снижение уровня риска при размещении собственных средств Банка и средств, находящихся в доверительном управлении активов клиентов. Кроме того, особое внимание уделялось элементам макроэкономического фундаментального анализа и повышению уровня и качества аналитической поддержки торговых операций.

5.6.1. Операции на рынке облигаций.

В отчетном году Банк осуществлял операции со всеми видами рублевых и валютных облигаций на российском и международном рынках. Банк продолжил наращивать оборот данным инструментам.

Инвестиционная привлекательность операций с облигациями базировалась не только на принципах оптимального соотношения доходности и уровня риска, но и диверсифицированного построения риска от излишних финансовых потерь в т.н. нестабильные периоды года. Эта стратегия позволила Банку сохранить прибыль по данным инструментам на протяжении всего года, а грамотно спланированная тактика позволила выйти на плановые показатели по всему году. Прирост количества спекулятивных операций с использованием указанных инструментов позволил Банку получить дополнительную прибыль.

5.6.2. Операции на рынке векселей.

В 2012 году Банк продолжил укреплять позиции на вексельном рынке. Был не только расширен круг контрагентов по операциям с собственными векселями, но и получили развитие основные направления вексельной программы. Наряду с этим Банк наращивал спекулятивную составляющую в управлении вексельным портфелем, что позволило получить дополнительный доход и минимизировать риски от управления.

5.6.3. Операции на фондовом рынке.

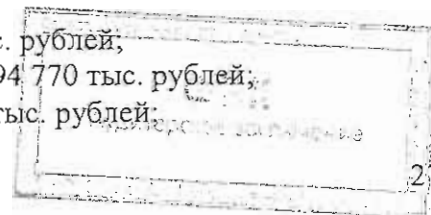
Рынок акций российских эмитентов оставался интересным направлением инвестирования для Европейского трастового банка. В то же время в связи с высокой волатильностью данного сегмента, а так же частичной потерей ликвидности фондового направления, Банк снизил объем своих операций переведя большую часть своих интересов в инструменты с фиксированной доходностью.

Используя стабильную динамику на рынке и осуществляя операции на фондовом рынке, в 2012 году Банк получил значительный доход.

5.6.4. Операции с паевыми инвестиционными фондами.

Вложения Банка в Паевые Инвестиционные Фонды под управлением ЗАО УК «Коллективные инвестиции», ЗАО УК «Виктори Эссет Менеджмент», ООО «ВЕЛЕС ТРАСТ», ООО Капитал Эссет Менеджмент на 01.01.2013г. составили:

- ЗПИФН «Приват – Сквер»: сумма вложений – 248 734 тыс. рублей;
- ЗПИФПИ «Гостиничный комплекс»: сумма вложений – 294 770 тыс. рублей;
- ЗПИФ «Третий земельный»: - сумма вложений – 718 195 тыс. рублей;



- ЗПИФН «Первый земельный»: сумма вложений – 801 900 тыс. рублей;
- ЗПИФ «Доступное жилье»: сумма вложений – 29 235 тыс. рублей;
- ЗПИФ «Регион Эстейт»: сумма вложений – 358 130 тыс. рублей;
- ЗПИФ «Кредитный Альянс»: сумма вложений – 101 215 тыс. рублей;
- ЗПИФ «Капитал Эстейт»: сумма вложений – 99 758 тыс. рублей;
- ЗПИФ «Хотей»: сумма вложений – 1 тыс. рублей;

Указанные активы в случае обращения на ММВБ оценивались по справедливой стоимости. В случае отсутствия текущей справедливой стоимости осуществлялась оценка активов фонда в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по данным независимых оценщиков, использующих при составлении независимой оценки рыночные цены, в том числе цены активного рынка, а также по данным отчетности ЗПИФа, в том числе стоимости чистых активов и состава имущества фонда.

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

Самым значимым риском в деятельности Европейского трастового банка является кредитный риск, управлению этим риском уделяется повышенное внимание. За управление этим риском в Банке отвечает ряд коллегиальных органов.

Риски на банки-контрагенты контролируются Лимитным комитетом Банка. В его функции входит:

- установление, изменение, подтверждение и закрытие лимитов на следующие виды банковских операций (сделок):
 - межбанковское кредитование;
 - конверсионные операции и проведение других расчетов с банками-контрагентами на валютно-денежном и фондовом рынках;
 - размещение денежных средств на ностро-счетах;
 - операции с долговыми ценными бумагами банков-эмитентов;
 - документарные операции;
 - банкнотные операции;
 - операции в депозитариях (банков, небанковских кредитных организаций, финансовых и других компаний);
 - операции с участниками расчетов системы денежных переводов МИГОМ;
 - другие операции с банками-контрагентами и небанковскими кредитными организациями, на которые в соответствии с действующим в Банке порядком устанавливаются лимиты;
- установление, изменение, подтверждение и отмена нелимитных ограничений рисков, возникающих при проведении финансовых операций с банками-контрагентами;
- выявление, анализ, оценка страновых и региональных рисков.

Анализ рисков на банки-контрагенты производится Аналитическим центром Управления анализа рисков в соответствии с действующими в Европейском трастовом банке методиками. Они основаны на внутреннем рейтинговании после проведения балльной оценки количественных и качественных факторов рассматриваемого банка. К количественным факторам относятся динамика, прибыльность, достаточность капитала, ликвидность, качество кредитной работы и т.п. Качественные факторы включают состав акционеров, корпоративное управление, репутации, прозрачность, отсутствие претензий со стороны правоохранительных органов, региональное присутствие и пр. Указанные методики различаются для российских и иностранных кредитных организаций.

Риски на физических лиц по стандартизованным розничным кредитным продуктам управляются Малым кредитным комитетом. В его функции входит:

- принятие решений о предоставлении следующих кредитов:
 - кредитов по ипотечной программе Банка, в том числе при отклонениях от условий программы Банка в разделе требований к заемщику/созаемщику/предмету ипотеки;
 - потребительских кредитов физическим лицам в рамках стандартных программ кредитования, действующих в Банке;
 - кредитов физическим лицам, обеспечением по которым являются стандартные депозитные продукты Банка;
 - овердрафтов по пластиковым картам, эмитированным Банком.
- принятие решений о передаче в суд дел о взыскании задолженности по вышеуказанным кредитам.

Оценка финансового положения заемщика – физического лица осуществляется по балльной системе в зависимости от различных факторов влияния (в частности, оседлость физического лица, его возраст, платежеспособность, трудовая деятельность физического лица, факты привлечения физического лица к уголовной ответственности).

Кредиты юридическим лицам, а также прочие кредитные риски, не упомянутые выше, контролируются Кредитным комитетом Банка. В его функции входит:

- выработка решений по принятию Банком кредитных рисков и осуществление контроля за реализацией его Кредитной политики;
- принятие решений о выдаче кредитных продуктов, стимулирующих позитивные процессы в деятельности клиентов Банка;
- утверждение программ кредитования, условий кредитных и обеспечительных сделок (типовых и отличных от типовых), а также условий иных операций.

Для оценки финансового положения заемщика – юридического лица используется количественная и качественная балльная оценка влияния факторов риска, среди которых - качество структуры баланса, эффективность производственной деятельности, эффективность управления и позиции заемщика на рынке и другие факторы.

Важным инструментом управления кредитными рисками является резервирование, во-первых, в соответствии с требованиями Банка России, и, во-вторых, по международным стандартам (в рамках международного аудита). В основном резервирование проводится индивидуально в отношении каждого элемента расчетной базы. Однако по ряду продуктов (например, по ипотеке) формируются портфели однородных ссуд. Для резервирования по МСФО рисков потерь по стандартизованным розничным кредитным продуктам используется имитационное моделирование методом Монте-Карло.

Управление рыночными рисками в Европейском трастовом банке относится к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами. Этот коллегиальный орган выполняет следующие функции:

- принятие решений об объемах и сроках размещения/привлечения активов/пассивов;
- определение процентных ставок размещения/привлечения активов/пассивов;
- определение требований к моментальной и текущей ликвидности;
- рассмотрение платежной позиции банка на основании отчетов о состоянии платежной позиции и графика погашения активов/пассивов с учетом запаса ликвидности по портфелю ценных бумаг Банка;
- принятие решения о переводе ценных бумаг из одной категории в другую на основании мотивированного профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка;
- принятие решений об открытой валютной позиции по различным валютам, поддержание ее соответствия нормативам, установленным Банком России.

Процентный риск в Банке оценивает Управление анализа рисков. Для оценки используется методология VaR. Потенциальные потери от реализации процентного риска Банк ограничивает с помощью лимитов Stop-Loss, портфельных лимитов и лимитов на конкретных эмитентов долговых ценных бумаг.

Фондовый риск (по открытым позициям Европейского трастового банка по долевым ценным бумагам) оценивает Управление анализа рисков. Оценка фондового риска осуществляется расчетом значения величины максимально возможных убытков Банка по одному выпуску акций и размера риска по портфелю акций. Для оценки также используется методология VaR.

Валютный риск ограничивается установленными в Банке внутренними лимитами на открытую валютную позицию. Оценку указанного риска проводит Казначейство Банка.

Казначейство также осуществляет контроль за риском ликвидности. Среди инструментов оценки риска ликвидности следует отметить прогноз показателей обязательных нормативов, отчеты о состоянии платежной позиции, графики погашения активов/пассивов с учетом запаса ликвидности по портфелю ценных бумаг, GAP-анализ (разрывы активов и пассивов по срокам) и стресс-тестирование.

Оценка операционного риска осуществляется ведением реестра выявленных операционных рисков Банка и перечня работ по их оптимизации, идентификации (оценки) риска и его документирования, мониторинга характера рисков, минимизации (контроля) операционных рисков и страхования риска возможных потерь по операционным рискам. Реестр операционных рисков содержит следующую информацию: перечень факторов риска (в частности, противоправные действия сторонних лиц, выход из строя оборудования, сбои в работе информационных систем, неверная методология, внешние события и т.д.), результаты их оценки балльно-весовым методом с использованием шкалы степени риска применительно к соответствующим подразделениям Банка. С целью оценки операционного риска в Банке разработана классификация факторов риска (источников операционных рисков) и рисков событий. Анализ операционных рисков проводит Управление анализа рисков.

В Европейском трастовом банке действует Технологический комитет. В перечень его функций входит:

- обеспечение реализации стратегии развития банковских, финансовых технологий, а также технологий, связанных с организацией работы с документами в процессе осуществления деятельности структурных подразделений Банка с целью достижения высокого качества предоставления продуктов и услуг, а также повышения эффективности его работы;
- обеспечение комплексной унификации и стандартизации банковских и финансовых информационных технологий, банковской документации;
- координация работ по совершенствованию существующих и развитию новых банковских и финансовых технологий.

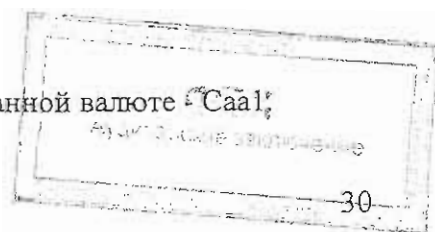
Управление анализа рисков ежеквартально производит расчет распределения капитала на основе действующей в Банке методики. В рамках этой работы определяется суммарная величина принятых на Банк кредитных, рыночных и операционных рисков и на ее основе производится сравнение суммарной величины риска с фактическим капиталом и в итоге делается вывод о достаточности капитала.

Рейтинги Банка

Важная составная часть работы Банка по поддержанию деловой репутации - сотрудничество с рейтинговыми агентствами и аудиторской компанией **Ernst and Young**, которая на протяжении многих лет заверяет отчетность Банка по международным стандартам.

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

- рейтинг устойчивости – E;
 - рейтинг по национальной шкале - Ba1.ru;
 - рейтинг надежности по долгосрочным депозитам в иностранной валюте «Aa1»;
- Прогноз рейтинга «Стабильный».



Moody's, отмечает присущие Банку следующие позитивные моменты:

- Банк обладает обширным опытом в области ипотечного кредитования;
- региональная сеть обслуживания Европейского трастового банка покрывает значительную часть территории Российской Федерации;
- Банк успешно реализует программу «Банк-Партнер», предназначенную для проведения активных операций на межбанковском рынке и обслуживания Лоро-счетов банков-корреспондентов;
- Банк является расчетным центром и прямым участником платежной системы Migom, являющейся одним из лидеров по межрегиональным и межстрановым переводам денежных средств физических лиц на постсоветском пространстве.

В течение 2012 года оценки Банка агентством **Moody's** не менялись.

Рейтинговое агентство «Эксперт-РА» присвоило Европейскому трастовому банку рейтинг «В++», отмечая:

- низкую долю просроченной задолженности;
- приемлемый уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска;
- приемлемый уровень обеспеченности ссуд;
- широкую географию деятельности Банка.

8. Информационные технологии.

В 2012 году в рамках работ по развитию технической инфраструктуры была проведена замена АТС в Головном офисе и в Астраханском филиале Банка, что позволило расширить функции по подключению ip-телефонов новой серии для операционных офисов без оборудования собственными телефонными станциями.

Мощность процессора, а также емкость для подключения внутренних номеров сотрудников и внешних линий увеличена в два раза.

В целях оптимизации взаимодействия с региональной сетью увеличена пропускная способность информационных каналов с охватом филиалов и операционных офисов Банка. Осуществлены работы по технологическому обеспечению переезда Нижегородского филиала и Петрозаводского операционного офиса Банка.

Для расширения ассортимента услуг, предлагаемых клиентам Банка - физическим лицам, осуществлено подключение к платежной системе HandyBank. В результате клиенты могут, используя банковские карты, проводить платежи в режиме On-line в адрес примерно 7000 провайдеров услуг. Были начаты работы по обеспечению возможности просмотра информации по расчетным счетам из интерфейса программы.

В отчетном году Банк продолжил совершенствование системы информационной безопасности. В частности, было внедрено решение TMS Alladin, позволяющее с помощью смарт-карт, помимо используемых традиционно логина и пароля, усилить защиту от несанкционированного доступа в сеть Банка и к определенному набору специализированного банковского программного обеспечения.

В целях снижения возможных рисков мошеннических действий по отношению к клиентам Банка - физическим лицам внедрен сервис SMS-информирования при операциях по вкладам и с использованием сейфовых ячеек.

Для клиентов-юридических лиц, использующих дистанционное банковское обслуживание «Банк-Клиент», также реализован аналогичный сервис: начата промышленная эксплуатация решения «Сервер нотификации».

В соответствии с требованиями Положения Банка России 365-П автоматизирован обмен информацией по исполнению поручений и решений налоговых органов.

В течение года велась плановая работа по переводу ~~банковских серверов~~ на функционирование в виртуальной среде VmWare (к концу отчетного периода на трех хостах поднято около 100 виртуальных машин). Это решение позволяет существенно снизить

капитальные и эксплуатационные расходы, оптимально перераспределять нагрузки на оборудование, повысить отказоустойчивость решений, сократить временные интервалы на запуск новых приложений и сервисов, а также уменьшить время восстановления работоспособности при возможных сбоях и инцидентах.

Основной результат, достигнутый в этом направлении в 2012 году - завершение проекта перевода интегрированной банковской системы «Бисквит» на работу в виртуальной среде. Проект предусматривал не только перевод на технологию виртуализации, но и смену аппаратной части и операционной системы. В процессе перехода было переведено 4 базы (Головной офис и 3 филиала), переписано более 50 различных технологических скриптов, перенастроено около 100 принтеров, перенесено более 60 каталогов обмена с внешними системами.

Кроме того, налажена интеграция с доменной структурой, что позволяет упростить управление пользовательскими данными на этапе регистрации в системе для начала работы. Новая технология существенно повысила производительность работы приложения за счет увеличения скорости выполнения «тяжелых» операций и подготовки отчетов, а также откликов системы на действия пользователей.

9. Изменения в Учетной политике.

9.1. В Учетную политику, принятую к исполнению на 2012 год, было внесено изменение в связи с вступлением в действие Указания Банка России от 04.04.2012 № 2800-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а именно: определены критерии существенности условных обязательств некредитного характера.

9.2. В Учетную политику, утвержденную на 2013 год, внесены следующие изменения, дополнения:

9.2.1. Изменен порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в части операций, осуществляемых на бирже.

9.2.2. Дополнены методы определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг: для еврооблигаций текущей справедливой стоимостью признается средняя цена, раскрываемая информационной системой "Блумберг" (Bloomberg).

9.2.3. Изменен перечень операций, учитываемых на следующих балансовых счетах:

30301 Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов;

30302 Внутрибанковские требования по переводам клиентов

30305 Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала

30306 Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала

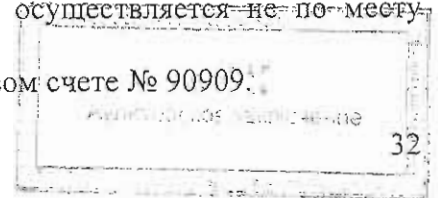
9.2.4. Установлена периодичность урегулирования сумм, учитываемых на балансовых счетах №№ 30301, 30302 и 30305, 30306.

9.2.5. Внесены изменения в порядок бухгалтерского учета операций по переводам физических лиц без открытия счетов: на балансовых счетах 40911, 40912, 40913 подлежат учету суммы переводов; комиссионное вознаграждение не учитывается на вышеуказанных счетах.

9.2.6. Внесены изменения в порядок бухгалтерского учета аккредитивов.

9.2.7. Внесены изменения в порядок учета сумм, перечисляемых Банком в подразделение Банка России для дальнейшего получения наличных денежных средств: вышеуказанные суммы учитываются на балансовом счете № 30235 «Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов)».

9.2.8. Изменен вид операций, учитываемых на балансовом счете № 90909.



10. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях достоверного отражения в бухгалтерском учете совершаемых операций, а также фактического наличия имущества, обязательств и требований банка на 01 января 2013 года произведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, ценностей и расчетов, в том числе и на счетах по учету срочных операций раздела Г. Расхождений аналитического учета и синтетического не выявлено. Недостач, хищений, просчетов по результатам инвентаризации счетов не выявлено.

Остатки по корреспондентским, ссудным счетам, а также остатки по счетам Депо сверены, расхождений нет.

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

В целях своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета по состоянию на 01.11.2012г. проведена инвентаризация материальных ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, материалов. По результатам инвентаризации излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2013г. проведены ревизии операционных касс Банка. Излишков и недостач не обнаружено. По результатам ревизий нарушений правил формирования и хранения денежной наличности и ценностей не обнаружено. Фактическое наличие денег и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета и балансу на 01 января 2013 г.

Ежегодная процедура подтверждения остатков по счетам клиентов Банка по состоянию на 01.01.2013г. дала следующие результаты: подтверждения остатков юридических лиц 88%; подтверждения остатков по ЛОРО счетам Банков-корреспондентов 100%; подтверждения остатков по НОСТРО счетам Банков-корреспондентов 95%; подтверждение остатков по межбанковским кредитам 100%.

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

Остатки средств на отчетную дату на счетах до выяснения (б/с 47416) в иностранной валюте возникли в последние дни декабря 2012 года. При этом в дальнейшем, по результатам работы с банками-контрагентами, взаиморасчеты по данным суммам были урегулированы в сроки, установленные нормативными документами Банка России, в первый рабочий день января 2013 года.

11. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По имеющимся на 01.01.2013 года остаткам на б/с 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» произведена сверка расчетов, результаты которой оформлены двухсторонними актами.

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

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

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

13. События после отчетной даты.

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

Существенных событий, после завершения всех проводок СПОД, до момента сдачи годового отчета – не выявлено.

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

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

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

П.О. Журин

Главный бухгалтер
КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО)

Айваз С.А.

29 АПР 2013



