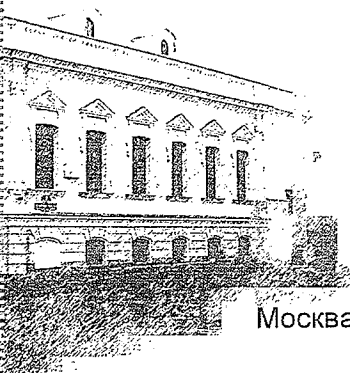


ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Открытого акционерного общества
Акционерного коммерческого банка
«Европейский банк развития
металлургической промышленности»
за 2009 год**

за 2009 год



Москва 2010

PKF

Accountants &
business advisers

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «1» января 2010 г.

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

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

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	34 246	26 237
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	589 715	577 644
2.1	Обязательные резервы	16 022	2 490
3	Средства в кредитных организациях	30 398	40 640
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	2 484 795	1 997 830
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 058	5 017
9	Прочие активы	4 256	5 154
10	Всего активов	3 146 468	2 600 000
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	
12	Средства кредитных организаций	0	



13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 556 959	1 912 113
13.1	Вклады физических лиц	496 535	436 799
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	41 732	124 149
16	Прочие обязательства	4 714	7 104
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 538	18 418
18	Всего обязательств	2 631 943	2 173 784
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	361 651	330 040
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	117 087	117 087
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 787	31 611
27	Всего источников собственных средств	514 525	478 738
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	39 136	11 638
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	164 197	149 199

Руководитель (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер (Ф.И.О.)
М.П.

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон: 628-07-93

«19» февраля 2019



Самойлова Л.В.
Грибкова Л.А.

Яновская Н.П.
Самойлова Л.В.



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

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

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

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответств ующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	337 858	274 044
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 163	2 292
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	334 695	271 752
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	99 366	105 375
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	10 699	6 266
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	81 780	83 136
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	6 887	15 973
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	238 492	168 669
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:	-115 841	-74 290
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	122 651	94 379
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0



9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 896	8 203
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	651	516
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	27 175	15 420
13	Комиссионные расходы	1 698	1 657
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-10 162	4 439
17	Прочие операционные доходы	4 352	4 123
18	Чистые доходы (расходы)	148 865	125 423
19	Операционные расходы	94 457	78 898
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	54 408	46 525
21	Начисленные (уплаченные) налоги	18 621	14 914
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	35 787	31 611
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	35 787	31 611

Руководитель (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер (Ф.И.О.)
М.П.
Исполнитель (Ф.И.О.)
Телефон
«19»

Грибкова Л.А.

Яновская Н.П.
Самойлова Л.В.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.
(отчетный год)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	161 872	103 313
1.1.1	Проценты полученные	337 859	274 033
1.1.2	Проценты уплаченные	-102 990	-105 257
1.1.3	Комиссии полученные	27 175	15 420
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1 665	-1 657
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5 896	
1.1.8	Прочие операционные доходы	4 195	
1.1.9	Операционные расходы	-92 288	



1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-16 310	-15 091
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-154 388	-209 505
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-13 532	22 476
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	12 628	-20 225
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-597 070	-110 401
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	1 051	-2 184
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-112 000	112 000
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	639 631	-9 695
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-83 964	-202 325
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1 132	849
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7 484	-106 192
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-210	-622
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	220
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-210	-402
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 г.

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

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

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	525 818	35 060	560 878
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	330 040	31 611	361 651
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	330 040	31 611	361 651
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	117 087	0	117 087
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	28 691	3 449	32 140
1.5.1	прошлых лет	0		
1.5.2	отчетного года	28 691		



1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	50 000	0	50 000
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0		10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24,7		21,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	192 698	126 004	318 702
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	174 232	115 842	290 074
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	48	42	90
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	18 418	10 120	28 538
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

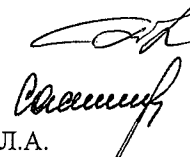
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 982 620, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 696 361;
- 1.2. изменения качества ссуд 265 979;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20 280;
- 1.4. иных причин 0;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 866 779, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 631 138;
- 2.3. изменения качества ссуд 215 394;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 20 247;
- 2.5. иных причин 0.

Руководитель (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер (Ф.И.О.)
М.П.
Исполнитель (Ф.И.О.)
Телефон: 628-07-93


Грибова Л.А.

Яновская Н.П.
Самойлова Л.В.

«19» февраля 2019 г.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы 0409813

Годовая

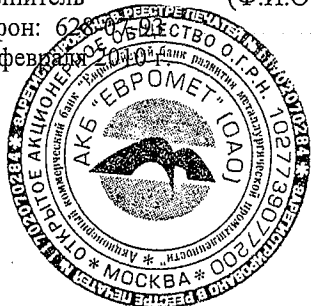
процент

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	21,5		24,7	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	36,5		57,2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	67,7		75,2	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	10,7		12,3	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	23,2	Максимальное	23,5
			Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	455,3		394,1	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0,0		0,0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,1		0,1	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0		0,0	



10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Руководитель (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер (Ф.И.О.)
М.П.
Исполнитель (Ф.И.О.)
Телефон: 628-069-01-01
«19» февраля 2019 г.



Яновская Н.П.
Самойлова Л.В.
Грибкова Л.А.



Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам

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

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.

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.



Финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет, который прилагается к данному заключению, содержащий сведения, подлежащие отражению в аудиторском заключении, в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«12» марта 2010 года

Президент ООО «ФБК»

Руководитель аудиторской проверки



С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

А.А.Александрова
(Квалификационный аттестат аудитора № К 025794 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный на основании приказа Минфина России от 20.01.2006 г. № 7 на неограниченный срок)

АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)

**Отчет,
содержащий сведения,
подлежащие отражению в
аудиторском заключении**

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности»

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	9
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	9
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ.	10
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	11
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	13

Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет. Этот Отчет является неотъемлемой частью аудиторского заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности по состоянию на 01 января 2010 года АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО).



1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета, либо несоблюдении Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций:

- участие органов управления в принятии решений;
- распределение обязанностей между руководителями (в соответствии с должностными инструкциями);
- полномочия, входящие в компетенцию общего собрания акционеров, совета директоров, правления и председателя правления Банка в соответствии с уставом;
- наличие положений о структурных подразделениях;
- наличие должностных инструкций.

В соответствии с Уставом, органами управления Банка являются:

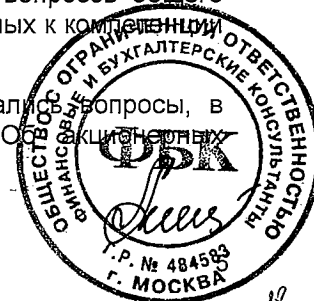
- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган).

В отчетном периоде было проведено годовое Общее собрание акционеров (протокол от 03 апреля 2009 года № 01/2009), на котором рассмотрены вопросы, относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров и в соответствии с утвержденной повесткой дня:

- отчет об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2008 год;
- утверждение бухгалтерского баланса, счетов прибылей и убытков за 2008 год с учетом заключений Ревизионной комиссии и независимого аудитора;
- распределение прибыли, полученной Банком, определение размера дивидендов за 2008 год и использование нераспределенной прибыли;
- выборы нового состава Совета директоров Банка;
- выборы нового состава Ревизионной комиссии Банка;
- утверждение независимого аудитора Банка на 2009 год;
- утверждение вносимых изменений в Устав Банка;
- об увеличении уставного капитала за счет нераспределенной прибыли, полученной Банком по результатам работы в 2008 году.

В промежутках между Общими собраниями акционеров высшим органом управления Банка является Совет директоров Банка, в компетенцию которого входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

В течение 2009 года на заседаниях Совета директоров Банка рассматривались вопросы, в соответствии с компетенцией, установленной Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.



Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка и единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка.

Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров. Председатель Правления и его заместители назначаются Советом директоров Банка.

Председатель Правления Банка руководит всей деятельностью Банка в соответствии с Уставом и полномочиями, предоставленными ему Советом директоров Банка.

В Банке разработаны положения о структурных подразделениях. Обязанности работников Банка закреплены соответствующими должностными инструкциями.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Устав Банка;
- другие нормативные документы.

2.2. Кредитная политика

Мы также рассмотрели кредитную политику Банка и качество управления кредитными рисками.

В Банке по состоянию на 01 января 2010 года разработаны следующие внутрибанковские документы:

- Положение «О кредитной политике Банка», утвержденное Советом Директоров Банка 01 февраля 2005 года;
- Положение «О Кредитном Комитете Банка», утвержденное Советом Директоров Банка 01 июля 2009 года;
- Положение «О кредитовании юридических лиц», утвержденное Председателем Совета Директоров Банка 18 сентября 2008 года;
- Положение «О кредитовании физических лиц», утвержденное Председателем Правления Банка 09 августа 2007 года;
- Положение «О работе с залогами», утвержденное Председателем Правления Банка 21 июля 2004 года;
- Положение «О системе оценки кредитного риска Банка», утвержденное Председателем Совета Директоров Банка 09 января 2008 года;
- Положение «О порядке формирования в Банке резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденное Советом Директоров Банка 01 июля 2009 года;
- Положение «О порядке формирования Банком резервов на возможные потери», утвержденное Советом Директоров Банка 23 августа 2009 года;
- «Методика оценки финансового состояния заемщика», утвержденная Советом Директоров Банка 01 июля 2009 года;
- Положение «О порядке ведения учета лиц, связанных с Банком», утвержденное Советом Директоров Банка 18 января 2007 года;
- Другие внутрибанковские документы.

Наличие кредитного комитета

Кредитный Комитет Банка является коллегиальным органом Банка, осуществляющим обеспечение эффективного размещения свободных ресурсов Банка в ссудную (и приравненную к ней) задолженность с учетом минимизации рисков по указанным операциям в рамках политики, утвержденной Советом Директоров Банка и Правлением Банка.

Основными функциями Кредитного Комитета в соответствии с Положением «О Кредитном Комитете» являются:

- принятие решений о предоставлении кредитов (размещении депозитов, учете векселей, а также иных операциях, признаваемых ссудами) юридическим лицам всех форм собственности, являющихся клиентами Банка или об отказе в их предоставлении в пределах установленных полномочий, а также подготовка предложений на заседания Совета Директоров Банка в установленных случаях;
- принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- вынесение на заседание Правления Банка предложений об установлении процентных ставок или нижней границы процентных ставок на основе данных структурного и операционного анализа, опирающихся на размер ставки рефинансирования, установленной Банком России, складывающийся уровень цен на рынке кредитных ресурсов, условия формирования кредитных ресурсов внутри Банка;
- установление максимальных сроков предоставления и пролонгации ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. кредитных линий и овердрафтов) с периодическим пересмотром сроков, связанных с внутренним формированием кредитных ресурсов, а также другими внутренними и внешними факторами;
- установление максимальных сроков предоставления и пролонгации ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. кредитных линий и овердрафтов) с периодическим пересмотром сроков, связанных с внутренним формированием кредитных ресурсов, а также другими внутренними и внешними факторами.

Процедура рассмотрения кредитной заявки

Процедура рассмотрения кредитной заявки включает в себя несколько этапов:

1. Сбор необходимых документов.

Для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита клиент - юридическое лицо предоставляет в Банк следующие документы:

- финансовая отчетность;
- управленческая отчетность;
- технико-экономическое обоснование выдачи кредита (бизнес-план);
- учредительные и регистрационные документы Заемщика (в случае отсутствия таких документов в Банке).

Полный перечень предоставляемых потенциальными заемщиками документов приведен в Приложении 1 к Положению «О кредитовании юридических лиц», утвержденного Председателем Совета Директоров Банка 18 сентября 2008 года.

2. Предварительные переговоры.

В ходе переговоров сотрудники кредитного отдела выясняют исходные сведения о потенциальном заемщике, об основных характеристиках испрашиваемого кредита, механизме и источниках его погашения, предлагаемом обеспечении, об имеющихся кредитах других банков, запрашивают дополнительную информацию, а также устанавливается наличие необходимых предпосылок и условий для данной кредитной сделки.

3. Анализ возможных форм обеспечения возврата кредита.

4. Оценка кредитоспособности заемщика.

Оценка кредитоспособности заемщиков осуществлялась Банком в соответствии с «Методикой оценки финансового состояния заемщика», утвержденной Советом Директоров Банка 25 июня 2009 года.

Анализ финансового положения заемщика предусматривает анализ ряда показателей, характеризующих эффективность, оборачиваемость, ликвидность и финансовую устойчивость заемщика. Методика предусматривает градацию финансовых показателей, на основании которой можно сделать вывод о финансовом состоянии заемщика.

Профессиональное суждение о категории качества заемщика выносилось по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

5. Проверка юридического адреса потенциального Заемщика.

6. Подготовка Профессионального суждения о возможности или невозможности предоставления кредита.

По итогам переговоров с заемщиком, анализа объекта кредитования, финансового состояния заемщика и предлагаемого обеспечения кредитный отдел составлял Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита.

7. Рассмотрение заявки и вынесение решения Кредитным Комитетом.

8. Исполнение решения Кредитного Комитета:

- подготовка необходимых договоров;
- проверка обеспечения.

Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Согласно Положению «О кредитовании юридических лиц» в Банке формируется кредитное досье. Перечень документов, входящий в состав кредитного досье, определен данным Положением.

Обеспеченность ссуд, правильность оформления залоговых обязательств

В качестве обеспечения возвратности кредита Банк принимал в залог имущество. Контроль за своевременностью возврата кредитов.

Согласно внутреннему регламенту Банка кредитный работник систематически проверяет текущую кредитоспособность и платежеспособность заемщика, обеспеченность кредита и его целевое использование, контролирует своевременность оплаты процентов, неустоек, погашение кредита. В случае необходимости направляет заемщику претензии и письма. При возникновении риска несвоевременности поступления очередных платежей или непогашения кредита доводит полученную информацию до руководства Банка.

Обоснованность пролонгирования ссуд

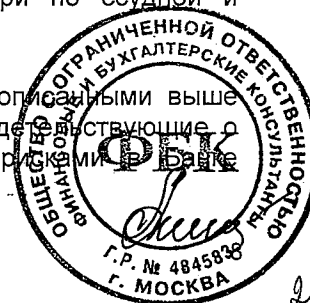
Решения о пролонгации кредитов принимались Кредитным Комитетом Банка и оформлялись протоколами.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

Классификация кредитного портфеля осуществлялась Банком на основании Положения «О порядке формирования в Банке резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

По состоянию на 01 января 2010 года ссудная и приравненная к ней задолженность (без учета МБК) составила 2 674 869 тыс. руб. Сумма резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составила 290 074 тыс. руб.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками Банке.



нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

В отчетном периоде Банк не осуществлял профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 25 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

По состоянию на отчетную дату операции по приобретению ценных бумаг Банком не осуществлялись.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», утвержденным Банком России, разработано Положение «О порядке формирования Банком резервов на возможные потери», в котором перечислены элементы расчетной базы и процент резервирования по категориям качества.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте сформированного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

3. Внутренний контроль

В ходе оценки общего качества управления Банком нами также были рассмотрены организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий.

Положение «Об организации Системы внутреннего контроля в Банке», утверждено Советом директоров Банка 31 декабря 2009 года. (далее - Положение)

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления и оценки банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявление недостатков, разработка предложений и осуществление контроля за реализацией решений по совершенствованию Системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг Системы внутреннего контроля).

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних (сложность организационной структуры, уровень квалификации работников, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и внешних (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Формы (способы) контроля за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок определены в вышеуказанном Положении. Порядок осуществления контроля и обязанности по его проведению отражены в Положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях соответствующих сотрудников.

Мониторинг Системы внутреннего контроля осуществлялся руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего контроля.

В Банке разработаны документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля. Сведения о Службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и полномочиях отражены в Уставе Банка. Положение «О Службе внутреннего контроля Банка», утверждено Советом Директоров Банка 31 декабря 2009 года.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка по согласованию с Советом Директоров Банка.

Служба внутреннего контроля подчинена и подотчетна в своей деятельности Совету Директоров Банка.

В 2009 году Службой внутреннего контроля проверялись основные направления деятельности Банка, результаты проверок оформлялись актами, и представлялись на рассмотрение органам управления Банка. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.

Порядок организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действия сотрудников Банка по осуществлению контроля регламентированы Правилами внутреннего контроля в целях предотвращения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» утвержденные Председателем Правления Банка 23 июня 2008 года и согласованные Отделением № 4 Московского ГТУ Банка России 18 июля 2008 года.

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки Системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Прибыль к распределению составляет 35 787 тыс. руб.

12 марта 2010 года

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шанигузов (на основании Устава)

Пояснительная записка
к годовому отчету АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)
по состоянию на 1 января 2010 г.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 01 января 2009 г. и заканчивающийся 31 декабря 2009 г., с учетом событий после отчетной даты, в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

За прошедший отчетный период Банк продолжал динамично развиваться. Активы баланса увеличились в 1,2 раза. В 2009 году зарегистрирован пятый дополнительный выпуск акций. Уставный капитал банка увеличился за счет нераспределенной прибыли 2008 г. на сумму 31 611 тысяч рублей и составил 361 651 тысяч рублей. Рост капитала Банка позволил уверенно соблюдать нормативы, установленные Банком России, а также увеличить объем операций. Прежде всего, это кредитные операции. Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам при наличии реальных источников их погашения, надежного и ликвидного обеспечения. Чистая ссудная задолженность по сравнению с 2008 годом увеличилась на 486 965 тыс. рублей.

(в тыс. руб.)

Наименование статьи	2008 г.	2009 г.	Изменение
Чистая ссудная задолженность	1 997 830	2 484 795	+ 486 965

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

(в тыс. руб.)

Наименование дохода	2008 г.	2009 г.	Изменение
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	2 292	3 163	+ 871
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	271 752	334 695	+ 62 943
Итого:	274 044	337 858	



Дальнейшее развитие получили операции по обслуживанию клиентов – юридических и физических лиц в рублях и в иностранной валюте. Это расчетно-кассовые операции, обслуживание валютных контрактов, депозитные операции, для физических лиц новые виды накопительных депозитов, переводы без открытия счета, в т.ч. экспресс-переводы, предоставление банковских ячеек, обслуживание специальных карточных счетов. В 2009 г. Банк начал работу с платежной системой «Таможенная карта». В рамках программы MEMBERCARD держателям карт Maestro предлагается такая услуга как персональная банковская система Handybank со специальным тарифом «ПРОМО», и другие. Банк является агентом паевых инвестиционных фондов и выполняет операции по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев: Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд акций», Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд смешанных инвестиций», Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд страховых и пенсионных резервов», Открытого паевого инвестиционного фонда «УНИВЕР – фонд перспективных акций». Клиентам банка предоставляется услуга Интернет-банкинга. За отчетный период было привлечено 70 клиентов – юридических лиц и им открыто 104 счета.

Чистые доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов возросли в 1,76 раза.

(в тыс. руб.)			
Наименование дохода	2008 г.	2009 г.	Изменение
Комиссионные доходы	15 420	27 175	+ 11 755

Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по состоянию на 01.01.2010 года составил 2 556 959 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года в 1,34 раза.

(в тыс. руб.)			
Наименование статьи	2008 г.	2009 г.	Изменение
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 912 113	2 556 959	+ 644 846
В т.ч. вклады физических лиц	436 799	496 535	+59 736

Проводимая политика привлечения и размещения средств позволила Банку получить по итогам года прибыль в объеме 35 787 тыс. рублей при объеме отчислений от прибыли средств 11 089 тыс. рублей.



(в тыс. руб.)			
Название статьи	2008 г.	2009 г.	Изменение:
Доходы	976 740	2 025 100	+ 1 048 360
Прибыль	31 611	35 787	+ 4 176
Капитал	525 818	560 878	+ 35 060

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

Кредитные риски складывались из рисков по предоставлению кредитов, в основном, юридическим лицам, в т.ч. кредитным организациям, выдачи банковских гарантий юридическим лицам. В течение отчетного периода доля кредитных рисков в капитале банка, рассчитанная в соответствии с Положением о системе оценки рисков, в среднем составила немногим более 19,83 %, максимальный кредитный риск в 2009 составил 31,38 % от капитала против установленного Комитетом по управлению рисками лимита в 78 процентов. Такой низкий процент обусловлен, во-первых, отсутствием концентрации по размерам выдаваемых кредитов, во-вторых, отсутствием связанности с банком, в-третьих, наличием обеспечения ссуд.

Рыночные риски состояли исключительно из валютных рисков, возникающих вследствие изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю. Их доля в капитале в отдельные периоды составляла 3,6 - 6,5 %% при лимите 12 процентов. Валютные риски минимизированы путем регулирования установленных Банком России открытых валютных позиций, а также проведением операций с иностранной валютой через надежных контрагентов.

Нефинансовые (операционные) риски в 2009 г. не возникали.

На основании Приказа по Банку от 29.10.2009 № 10-29-09/01 проведена инвентаризация материальных ценностей по состоянию на 01 ноября 2009 года. По результатам инвентаризации оформлены Акт и Инвентаризационные описи по основным средствам, учитываемым на балансовом счете 60401, материальным запасам, учитываемым на балансовом счете 61002, и находящимся на внесистемном учете. Фактическое наличие материальных ценностей совпадает с данными бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

На основании приказа по Банку от 30.12.2009 № 12-30-09/01 проведена ревизия денежной наличности и материальных ценностей в кассе банка по состоянию



на 01 января 2010 года. Результаты ревизии оформлены актом. Расхождений между бухгалтерским учетом, записями в книгах учета ценностей и наличием денежных средств и ценностей в кассе Банка не установлено.

По состоянию на 01 января 2010 года проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности. Остатки средств подтверждены двусторонними актами. Расхождений не выявлено.

Дебиторская и кредиторская задолженность представлена в таблице:

№ п/п	Номер счета	Наименование счета	Сумма (в руб.)	Дата возникновения
1	60301	Расчеты по налогам и сборам	2 419 344-79	31 декабря 2009г.
2	60302	Расчеты по налогам и сборам	78 575-52	31 декабря 2009г.
3	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	166 508-04	31 декабря 2009г.
4	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	206 585-53	Декабрь 2009г.
5	60313	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	40 437-90	31 декабря 2009г.

Просроченной задолженности не значится.

По состоянию на 01 января 2010 года проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не выявлено.

От клиентов – юридических лиц банка получены письменные подтверждения остатков по открытым им счетам по состоянию на 01 января 2010 года. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены письменные подтверждения, в их общей сумме составляет 98,8%. Остатки по счетам клиентов полностью соответствуют остаткам, выведенным по банковскому учету. Процедура получения от клиентов письменных подтверждений продолжается.

По состоянию на 01 января 2010 года на БС 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» значится остаток в сумме 216 473-73 (Двести шестнадцать тысяч четыреста семьдесят три рубля 73 копейки):



№ п/п	Дата поступления	Сумма	Причина возникновения
1	25.12.2009	34 000-00	Отсутствует наименование получателя
2	29.12.2009	100 000-00	Наименование получателя не соответствует номеру счета
3	29.12.2009	75 511-73	Наименование получателя не соответствует номеру счета
4	30.12.2009	6 962-00	Неверно указана организационно-правовая форма получателя
		216 473-73	

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

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

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

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

- имущественной обособленности
- непрерывности деятельности
- последовательности применения учетной политики
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»

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



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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

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

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

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

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

Расчет представлен в таблице:

	(в тыс. руб.)
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	35 787
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	2 127 360
Базовая и разводненная прибыль на акцию	0,017

В отчетном периоде фактов неприменения правил бухгалтерского учета нет.

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

- Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указания Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- Положения Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;



- Указания Банка России от 16.01.2004 № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В состав годового отчета кредитной организации включаются:

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

Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», по графе 4 «Данные на соответствующий период прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках», по графе 3 «Данные на начало отчетного периода» публикуемой формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и по графе 5 «Фактическое значение на предыдущую отчетную дату» публикуемой формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» являются сопоставимыми с данными на отчетную дату. Корректировка в форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» активов и обязательств в части влияния изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю произведена только в отчете за 2009 год.

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

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



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

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

Отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД следующие операции:

- Перенос остатка по счетам 70601 «Доходы», 70606 «Расходы», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70611 «Налог на прибыль» на соответствующие счета 70701, 70706, 70703, 70708, 70711;
- Неполученные доходы и неуплаченные расходы от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2010 года;
- Платежи в бюджет по налогам и сборам за 2009г.
- Перенос финансового результата прошлого года – остатки по счетам 70701, 70706, 70703, 70708, 70711 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В соответствии с Приказом от 29 декабря 2009 года № 12-29-09/02 «Об утверждении Учетной политики банка на 2010 год» с 1 января 2010 г. введена Учетная политика банка на 2010 год и отменено действие приказа № 12-25-08/06 от 25 декабря 2008г. «Об Учетной политике банка на 2009 год».

В Учетную политику на 2010г. внесены изменения, касающиеся вступления новых нормативных актов Банка России, а также изменений законодательства по вопросам бухгалтерского и налогового учета:


- Указания Банка России от 29.12.2008г. № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера;
- Указания Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;
- Указания Банка России от 25.11.2009 г. № 2343-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;



- Указания Банка России от 11.12.2009 № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера»
- Федерального закона от 24.07.2009г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС».

Аудиторское заключение представляет ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (Лицензия № Е 000001 от 10.04.2007г.) на основании заключенного договора № 233/09 от 24 июля 2009 г. Договор действует в течение года. Аудиторская компания не имеет деловых интересов, связанных с банком, а также отсутствуют отношения аффилированности между аудитором и банком.

Председатель Правления



Н. П. Яновская

Главный бухгалтер




Л.В. Самойлова



Получено 5 экз. аудиторских
заключений на основании
доверенности № 18 от 19.04.2010г.
Охмутов.