

**Акционерный коммерческий банк
«Европейский банк развития
металлургической промышленности»
(открытое акционерное общество)**

Аудиторское заключение

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ
МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ИНН 50/0708001000
ОГРН 1045007080010
Москва 2014

Аудиторское заключение

Акционерам

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

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.1 А.

Государственная регистрация:

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

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

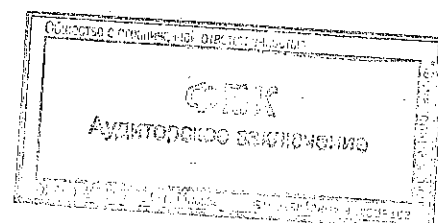
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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



Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2014 г., отчета о финансовых результатах за 2013 г., отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 г., сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 г., отчета о движении денежных средств за 2013 г. и пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала для покрытия рисков, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) 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 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

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

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов

На основании Устава,

квалификационный аттестат аудитора 01-001230,

ОРНЗ 29501041926

М.А. Чижов

(квалификационный аттестат

от 08.10.2012 г. № 01-000911,

ОРНЗ 20401041936)

Руководитель аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения

«21» марта 2014 года

| 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 «01» января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------------|---|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. АКТИВЫ | | | |
| 1 | Денежные средства | 97 543 | 88 537 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 445 486 | 1 215 414 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 76 924 | 66 971 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 282 417 | 224 182 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 6 705 528 | 6 537 188 |
| 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 | 11 990 | 8 965 |
| 9 | Прочие активы | 58 767 | 62 868 |
| 10 | Всего активов | 7 601 731 | 8 137 154 |
| II. ПАССИВЫ | | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 0 | 0 |

Аудиторское заключение

| | | | |
|-----------------------------------|--|-----------|-----------|
| 12 | Средства кредитных организаций | 0 | 140 000 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 422 407 | 6 134 707 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 3 218 698 | 2 868 767 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 425 145 | 355 930 |
| 16 | Прочие обязательства | 67 319 | 61 244 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 30 437 | 38 305 |
| 18 | Всего обязательств | 5 945 308 | 6 730 186 |
| IV. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 911 652 | 911 652 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 0 | 0 |
| 22 | Резервный фонд | 146 087 | 146 087 |
| 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 | 349 229 | 174 334 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 249 455 | 174 895 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 1 656 423 | 1 406 968 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 188 427 | 345 338 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 266 966 | 96 376 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)

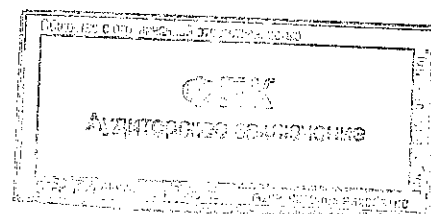
Исполнитель
Телефон: (495) 628-07-93
«12» февраля 2014 г.

(Ф.И.О.) Фрибкова Л.А.



Шутов И.Б.
Самойлова Л.В.

Шутов И.Б.
Самойлова Л.В.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

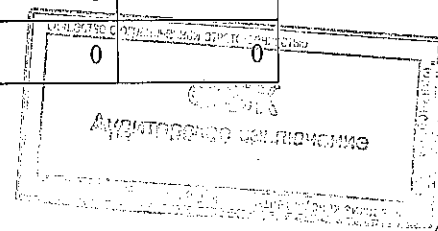
за 2013 г.

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

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

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

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 966 360 | 984 611 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 30 526 | 30 121 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 935 834 | 954 490 |
| 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: | 391 902 | 312 496 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 1 578 | 5 510 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 365 945 | 283 807 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 24 379 | 23 179 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 574 458 | 672 115 |
| 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: | -135 688 | -260 077 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | 202 | -9 789 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 438 770 | 412 038 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, 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 | 1 876 | -1 295 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 23 209 | -3 568 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 36 451 | 29 789 |
| 13 | Комиссионные расходы | 3 795 | 3 817 |
| 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 | 7 709 | -7 724 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 5 711 | 5 925 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 509 931 | 431 348 |
| 19 | Операционные расходы | 180 988 | 169 760 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 328 943 | 261 588 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 79 488 | 86 693 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 249 455 | 174 895 |
| 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 | 249 455 | 174 895 |

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.

(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)

Исполнитель
Телефон: (495) 628-07-93
«12» февраля 2014 г.

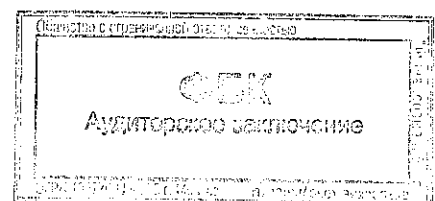
(Ф.И.О.)



Прибкова Л.А.

Шутов И.Б.
Самойлова Л.В.

Шутов И.Б.
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 ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на «1» января 2014 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

| Номер строк и | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|---------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе: | 1 403 243 | 246 736 | 1 649 979 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 911 652 | 0 | 911 652 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 911 652 | 0 | 911 652 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 146 087 | 0 | 146 087 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 345 504 | 246 736 | 592 240 |
| 1.5.1. | прошлых лет | 174 334 | 174 895 | 349 229 |
| 1.5.2. | отчетного года | 171 170 | 71 841 | 243 011 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10,0 | X | 10,0 |

Аудиторское заключение

| | | | | |
|-----|---|-----------|---------|-----------|
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 19,4 | X | 20,8 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе: | 1 142 992 | 127 953 | 1 270 945 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 1 104 566 | 126 564 | 1 231 130 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 121 | 9 257 | 9 378 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам | 38 305 | -7 868 | 30 437 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 |

Раздел «Справочно»:

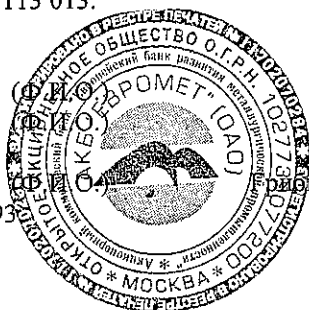
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 902 741, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 559 651;
- 1.2. изменения качества ссуд 98 716;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 131 564;
- 1.4. иных причин 112 810.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 776 177, в том числе вследствие:

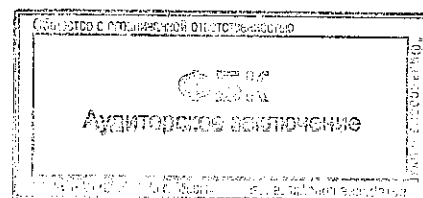
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 1 528 711;
- 2.3. изменения качества ссуд 24 426;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 110 027;
- 2.5. иных причин 113 013.

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 628-07-93
«12» февраля 2014 г.



Шутова Л.А.

Шутов И.Б.
Самойлова Л.В.



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

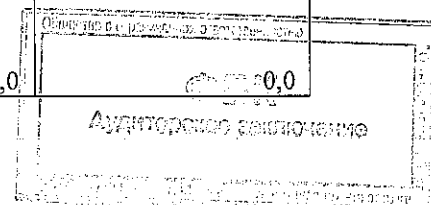
Кредитной организации **Акционерный коммерческий банк «Европейский банк развития металлургической промышленности» (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813

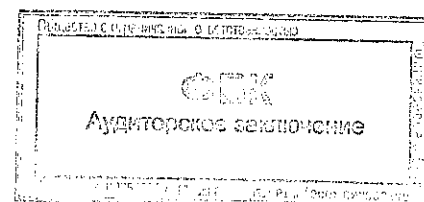
Годовая
в процентах

| Но мер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | | | |
|---------------------|---|-------------------------|----------------------|------|--------------------------------|------|
| | | | на отчетную дату | | на предыдущую отчетную дату | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 5 | |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10,0 | 20,8 | | 19,4 | |
| 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 (Н1.1) | | | | | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15,0 | 73,2 | | 72,1 | |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50,0 | 78,6 | | 101,8 | |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120,0 | 33,6 | | 30,1 | |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | 25,0 | Максимальное | 19,3 | Максимальное | 16,5 |
| | | | Минимальное | 0,0 | Минимальное | 0,1 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | 800,0 | 394,1 | | 424,6 | |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам | 50,0 | 0,0 | | 0,0 | |



| | | | | |
|----|---|------|-----|-----|
| | (акционерам) (Н9.1) | | | |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | 3,0 | 0,4 | 1,6 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | 25,0 | 0,0 | 0,0 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | | | |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) | | | |
| 16 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | |
| 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) (Н19) | | | |

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 628-07-93
«12» февраля 2014 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.
(отчетный год)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

| Но мер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|---------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 361 694 | 413 418 |
| 1.1.1 | Проценты полученные | 973 059 | 917 614 |
| 1.1.2 | Проценты уплаченные | -401 660 | -281 834 |
| 1.1.3 | Комиссии полученные | 36 642 | 29 755 |
| 1.1.4 | Комиссии уплаченные | -3 801 | -3 764 |
| 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 | 1 876 | -1 295 |
| 1.1.8 | Прочие операционные доходы | 5 407 | 5 199 |
| 1.1.9 | Операционные расходы | -176 713 | -166 707 |
| 1.1.10 | Расход (возмещение) по налогам | -73 116 | -85 550 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -1 083 524 | 178 407 |
| 1.2.1 | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -9 953 | 10 487 |
| 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 ссудной задолженности | -137 442 | 397 938 |

Аудиторское заключение

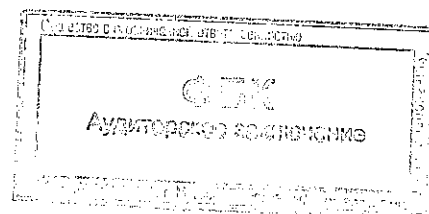
| | | | |
|--------|---|-----------|-----------|
| 1.2.4 | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | -11 191 | 8 071 |
| 1.2.5 | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 0 | 0 |
| 1.2.6 | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | -140 000 | 140 000 |
| 1.2.7 | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -857 232 | -349 304 |
| 1.2.8 | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |
| 1.2.9 | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 63 751 | -12 530 |
| 1.2.10 | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 8 543 | -16 255 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | -721 830 | 591 825 |
| 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 | -7 006 | -8 346 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 335 | 725 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -6 671 | -7 621 |
| 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 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 15 861 | -10 890 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | -712 640 | 573 314 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1 461 162 | 887 848 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 748 522 | 1 461 162 |

Руководитель
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 628-07-93
«12» февраля 2014 г.

(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)
(Ф.И.О.)
Трифонова Л.А.



Шутов И.Б.
Самойлова Л.В.
Шутов И.Б.
Самойлова Л.В.



Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)
за 2013 г.

1. Существенная информация о кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

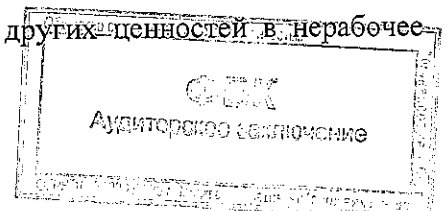
Акционерный коммерческий банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) или Банк) был создан в 1994 году.

- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1027739077200,
- Почтовый и юридический адрес: 107031, г.Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А,
- Идентификационный номер налогоплательщика 7726016846,
- Банковский идентификационный код (БИК) 044579194,
- Номер контактного телефона (факса): (495) 363-22-85, (495)363-22-92 (факс),
- Адрес электронной почты: euromet@gin.global-one.ru,
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: euromet.ru

В 2013 году состоялось открытие филиала Банка в городе Санкт-Петербург. Филиал АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) «Петербургский» создан по решению Совета Директоров Банка, протокол № 2013-07/09 от «09» июля 2013 г., в соответствии с Уставом Банка. Внесен 22 августа 2013 года в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и ему присвоен порядковый номер 2902/2. Местонахождение Филиала: Российская Федерация, 197022, г. Санкт-Петербург, набережная реки Карповки, дом 10, лит. А, пом. 6Н. Филиал является обособленным подразделением Банка, расположенным вне места его нахождения, не обладающим статусом юридического лица и осуществляющим свою деятельность от имени Банка. В соответствии с лицензией и уставом Банка Филиал имеет право осуществлять те же банковские операции и сделки в рублях и иностранной валюте, что и Головной офис.

Внутренние структурные подразделения Банка:

- Операционная касса вне кассового узла № 1 АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), расположенная по адресу: 107031, Москва, ул. Неглинная, д. 18/1, стр. 1А, внесена в реестр операционных касс вне кассового узла 22 октября 2003г. В кассе осуществлялись операции без права хранения денежной наличности и других ценностей в нерабочее



Банк не имеет дочерних и зависимых компаний. Единственным акционером Банка является ООО "ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР КРОНОС-21 ВЕК". Вид деятельности акционера: торговля и услуги.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

ОБЛ

Аудиторское заключение

- расчётно-кассовое обслуживание по текущим счетам;
- оплата коммунальных, телекоммуникационных и других видов услуг;
- срочные вклады;
- кредитование;
- банковские карты;
- управление счетом через систему «Handy-Bank» в режиме онлайн-банкинг;
- переводы денежных средств без открытия банковского счета;
- валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы.

1.3. Информация об участии АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) в системе обязательного страхования вкладов физических лиц

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов номер 591 выдано 10.02.2005 г.

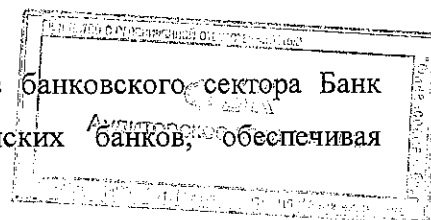
1.4. Информация о рейтингах

28.03.2013 г. Национальное Рейтинговое Агентство присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на уровне «А-» по национальной шкале.

1.5. Экономическая среда

В 2013 году в экономике страны сохранилась общая тенденция к замедлению роста, характеризующая, невысокими темпами роста внешнего спроса, превышением целевых показателей по инфляции. Основной причиной превышения инфляцией целевого диапазона стало ускорение роста цен на ряд продовольственных товаров, обусловленное неблагоприятными условиями для сельского хозяйства осенью 2013, и последствиями неурожая 2012 года. Ослабление курса рубля по итогам 2013 имело также проинфляционный эффект. Сдерживающее влияние на экономику оказывало и снижение инвестиционной активности, которое было более выраженным, чем предполагалось ранее.

В условиях продолжения оттока ликвидности из банковского сектора Банк России увеличивал объем рефинансирования российских банков, обеспечивая



бесперебойное функционирование денежного рынка и сохранения ставок МБК в диапазоне ставок по операциям Банка России, что сделало доступным банковское кредитование для населения и нефинансовых организаций. На 01 января 2014 года кредиты нефинансовым организациям и населению составили 30,3 трлн. руб., превысив аналогичный показатель начала 2013 года на 17,3 %. Прирост активов кредитных организаций России за отчетный год составил 18,9%. Темп роста вкладов населения находился в 2013 в диапазоне 18-22 %, депозитов организаций 14,2 %. Однако, рост кредитования нефинансовых организаций за 2013 год составил всего 12,4%.

В 2013 году отмечалось замедление темпов роста кредитного портфеля Банка на всех сегментах рынка, а особенно в сегменте кредитования населения. В отраслевой структуре, как и ранее, преобладали кредиты предприятиям оптовой и розничной торговли, а также строительным организациям.

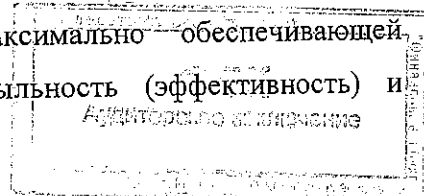
Предполагается, что влияние сдерживающих факторов в экономике сохранится и в 2014 году. При продолжающемся снижении курса рубля можно прогнозировать и усиление давления на ставки по банковским кредитам и депозитам. Предложение трудовых ресурсов будет формироваться под влиянием неблагоприятных демографических тенденций. По прогнозам, в 2014 году основным фактором экономического роста останется частное потребление, при этом его динамика будет сдерживаться замедлением роста реальных доходов. В то же время поддержку потребительскому спросу будет оказывать розничное кредитование.

Для Банка и его контрагентов это означает реальную возможность привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков, поэтому все решения будут приниматься на основе комплексного анализа экономических условий.

Руководство Банка полагает, что предпримет все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

1.6. Перспективы развития Банка

В перспективе Банк стремится стать технологичной, преуспевающей и динамично развивающейся кредитной организацией, занимающей заметные позиции на рынке банковских услуг на территории присутствия, максимально обеспечивающей потребности клиентов и постоянно наращивая прибыльность (эффективность) и устойчивость бизнеса.



Сеть подразделений Банка будет развита в регионах с активно развивающейся экономикой, будет обслуживать стратегический сегмент клиентов малого и среднего бизнеса и частных клиентов.

Как любая коммерческая структура Банк будет стремиться к постоянному наращиванию прибыли при сохранении оптимального уровня риска, к расширению бизнеса, к глубокой диверсификации операций и банковских продуктов, тем самым максимально обеспечивая потребности клиентов и мотивируя заинтересованность акционеров в развитии бизнеса Банка. Одним из важных направлений повышения стабильной прибыльности является обеспечение высокого качества предоставляемых услуг.

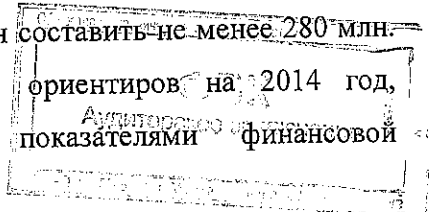
Воплощение в жизнь сформулированного видения и цели, очевидно, потребует активного перехода к процессу серьезного и быстрого реинжиниринга Банка, а также изменения политики во многих сферах его деятельности.

Наряду с задачами оптимизации внутренних процессов и укрепления позиций Банка на финансовом рынке, не менее важной компонентой стратегического развития является формирование имиджа Банка в обществе.

Задачи:

1. Формирование современного продуктового ряда для среднего и корпоративного бизнеса, а также физических лиц, с учетом потребностей клиентов, последних тенденций на банковском рынке;
2. Выработка четкого конкурентного преимущества (продукт, технология);
3. Построение системы адекватной оценки рисков;
4. Построение системы интенсивных продаж;
5. Расширение и диверсификация клиентской базы;
6. Стандартизация и регламентация всех бизнес-процессов;
7. Развитие эффективной сети продаж (офисов) банка;
8. Достижение высокого уровня эффективности бизнеса;
9. Улучшение показателей рентабельности;
10. Повышение инвестиционной привлекательности.

Банком разработан Стратегический план развития АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на 2013-2014 гг., утвержденный Советом директоров Банка, протокол № 2013-01/31 от 31 января 2013 года. Цифры Стратегического плана на 2014 год были скорректированы, при этом основные элементы стратегии в разрезе направлений бизнеса остались неизменными, такими, какими они были запланированы, за исключением целевого показателя по прибыли, который к концу 2014 года должен составить не менее 280 млн. руб. В качестве промежуточных количественных показателей представлены основными статьями активов,



эффективности, показателями рейтинговых позиций Банка, решено принять уточненные показатели из «Стратегического плана на 2013-2014 г.г.».

В дополнение к обязательному условию поддержания надежности, Банк должен позиционировать себя как динамично развивающуюся кредитную организацию, планомерно расширяющую свое присутствие на финансовом рынке экономически активных и независимых регионов.

1.7. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка, оказывающими существенное влияние на финансовый результат, являются кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады и депозиты, валютные операции. Банк ведет свою деятельность в городе Москва, где находится Головной офис Банка, а также в городе Санкт-Петербург, где расположен Филиал «Петербургский».

Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам при наличии реальных источников их погашения, надежного и ликвидного обеспечения. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01 января 2014 г. увеличилась на 2,58 % и составила 6 705 528 тыс. рублей.

Таблица № 1.

(в тыс. руб.)

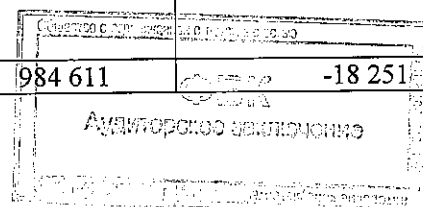
| Наименование статьи | На 01/01/2014 г. | На 01/01/2013 г. | Изменение |
|------------------------------|------------------|------------------|-----------|
| Чистая ссудная задолженность | 6 705 528 | 6 537 188 | +168 340 |

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

Таблица № 2.

(в тыс. руб.)

| Наименование дохода | 2013 г. | 2012 г. | Изменение |
|---|---------|---------|-----------|
| Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях | 30 526 | 30 121 | +405 |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям) | 935 834 | 954 490 | -18 656 |
| Итого: | 966 360 | 984 611 | -18 251 |



Увеличились объемы операций с банковскими гарантиями, что привело к существенному росту доходов от этих операций, более чем в 2,5 раза. За 2013 год доходы от операций с банковскими гарантиями составили 11 296 тыс. руб., за 2012 год – 4 486 тыс. руб.

Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов увеличились на 22,36 % и составили за 2013 год 36 451 тыс. руб.

Таблица № 3.

| (в тыс. руб.) | | | |
|---------------------|---------|---------|-----------|
| Наименование дохода | 2013 г. | 2012 г. | Изменение |
| Комиссионные доходы | 36 451 | 29 789 | +6 662 |

В связи со сложной ситуацией на финансовом рынке в 2013г. в качестве плановых показателей в 2013г. был установлен план по удержанию и развитию клиентской базы Банка.

Было привлечено на обслуживание 97 новых клиентов, которые открыли 130 расчетных счетов.

Таким образом, на конец 2013 года количество активно работающих клиентов-юридических лиц составило 695 (1151 расчетный счет).

Необходимо отметить, что в целом, качественные и количественные результаты деятельности Банка в 2013г. по отношению к 2012г. показали положительную динамику, что свидетельствует о выполнении задач по развитию позиций Банка на финансовых рынках.

Развитие продуктового ряда Банка для корпоративных клиентов проводилось с учетом специфики клиентской базы, обеспечения максимально гибкого подхода к запросам любого корпоративного клиента. Большинство клиентов – старые клиенты Банка, являющиеся мощным источником пассивов с одной стороны, с другой – они являются клиентским сегментом для размещения средств в кредиты и другие прибыльные инструменты.

В 2013 году Банк проводил активную работу с Компаниями, работающими на рынке государственного и муниципального заказа. Была разработана и внедрена линейка продуктов для данного сегмента.

Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2014 года составил 5 422 407 тыс. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 11,61 %. При этом вклады физических лиц возросли на 12,20 % и составили 3 218 698 тыс. руб.

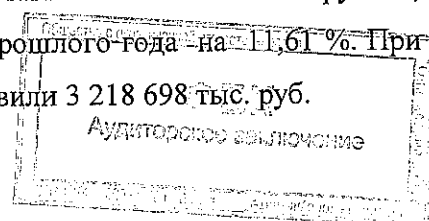


Таблица № 4.

(в тыс. руб.)

| Наименование статьи | На 01/01/14 | На 01/01/13 | Изменение |
|---|-------------|-------------|-----------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 422 407 | 6 134 707 | -712 300 |
| В т.ч. вклады физических лиц | 3 218 698 | 2 868 767 | +349 931 |

Дальнейшее развитие получили операции по обслуживанию специальных карточных счетов. АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) осуществляет эмиссию международных банковских карт платежной системы Mastercard Worldwide: Cirrus/Maestro, Standard, Mastercard Gold. Всего за 2013 год Банком эмитировано 305 банковских карт. В конце 2013 года был реализован проект перехода Банка на обслуживание карточных счетов в Процессинговый центр банка «Уралсиб».

Также в Банке действует программа по предоставлению овердрафта с использованием банковских карт различным категориям заемщиков. В 2013 году в Банке успешно осуществлялись проекты трехстороннего сотрудничества с юридическими лицами по эквайринговому обслуживанию в количестве 4-х организаций.

Проводимая политика привлечения и размещения средств позволила Банку получить по итогам года прибыль после налогообложения в сумме 249 455 тыс. рублей. Рост прибыли кредитной организации обеспечивается за счет сбалансированной политики по управлению активами и пассивами банка. Рост капитала Банка позволил уверенно соблюдать нормативы, установленные Банком России, а также увеличить объем операций.

Таблица № 5.

(в тыс. руб.)

| Название статьи | 2013 г. | 2012 г. | Изменение |
|--------------------------------|-----------|-----------|-------------|
| Доходы | 5 890 924 | 7 023 124 | - 1 132 200 |
| Прибыль | 249 455 | 174 895 | + 74 560 |
| Собственные средства (капитал) | 1 649 979 | 1 403 243 | +246 736 |

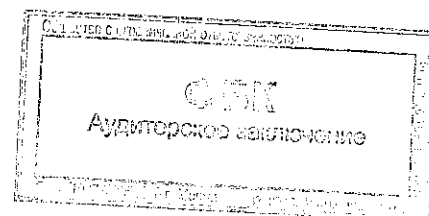
1.8. Информация о составе Совета директоров.

Члены Совета директоров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО), избранные на годовом общем собрании акционеров (Протокол № 01/2013 от 20 мая 2013 года):

Скопинов Дмитрий Александрович,

Мокаев Эдуард Эльбербиевич,

Атаманов Анатолий Ильич,



Рахуба Владимир Сергеевич,

Шутов Игорь Борисович.

Председателем Совета директоров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) является Мокаев Эдуард Эльбербиевич.

Члены Совета директоров Банка акциями банка не владеют.

1.9. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и о составе коллегиального исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка – Шутов Игорь Борисович. В состав коллегиального исполнительного органа входят:

Шутов Игорь Борисович – Председатель Правления Банка;

Губин Георгий Анатольевич – Первый заместитель Председателя Правления Банка, член Правления (включен в состав с 01 ноября 2013 года на основании решения совета директоров);

Шаров Алексей Викторович – Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления;

Бялый Дмитрий Анатольевич – Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления (включен в состав с 01 ноября 2013 года на основании решения совета директоров);

Самойлова Людмила Владимировна – Главный бухгалтер Банка, член Правления.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа Банка акциями банка не владеют.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

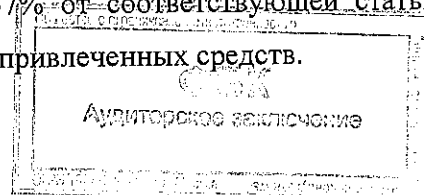
2.1. Обзор направлений (степени) концентрации рисков

Банк выделяет следующие основные направления концентрации рисков, присущие его деятельности.

• Страновая концентрация активов и обязательств.

Активы и обязательства Банка по всем статьям баланса сконцентрированы в Российской Федерации.

Статья 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» (форма 0409806) по состоянию на 1 января 2014 года показана в сумме 5 422 407 тыс. руб. При этом средства нерезидентов составляют 3,57% от соответствующей статьи Баланса, что является несущественным в общем объеме привлеченных средств.



При этом в 2013 году доходы по операциям, проводимым с нерезидентами разных стран составили 509 тыс. руб., а расходы – 3 925 тыс. руб.

- Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации.

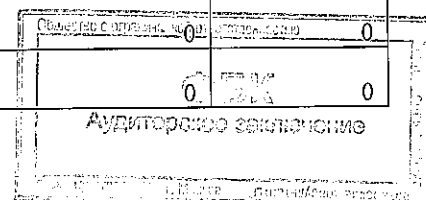
Информация раскрыта в таблице № 6

- по видам экономической деятельности заемщиков – юридических лиц;
- по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям;
- по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд.

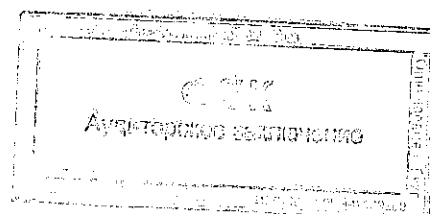
Для Таблицы № 6 использована информация форм отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» и 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленных Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

Таблица № 6. Сведения о концентрации предоставленных кредитов

| (тыс.руб.) | | | | |
|------------|---|---------------|---------------|-------------------------------|
| № строки | Наименование заемщиков и их видов деятельности | На 01.01.2014 | На 01.01.2013 | Увеличение(+)/ Снижение(-) |
| 1. | Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), | 7 576 567 | 7 161 952 | +414 615 |
| | в том числе: | | | |
| 2. | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям(стр. 2.1 + стр. 2.2), | 7 561 174 | 7 132 596 | +428 578 |
| | в том числе: | | | |
| 2.1. | по видам экономической деятельности: | 7 489 496 | 7 105 676 | +383 820 |
| 2.1.1. | добыча полезных ископаемых, | 0 | 0 | 0 |
| | из них: | | | |
| 2.1.1.1. | добыча топливно-энергетических полезных ископаемых | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2. | обрабатывающие производства, | 0 | 0 | 0 |
| | из них: | | | |
| 2.1.2.1. | производство пищевых продуктов, включая напитки и табака | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.2. | обработка древесины и производство изделий из дерева | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.3. | целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.4. | производство кокса, нефтепродуктов и ядерных | 0 | 0 | 0 |



| | | | | |
|------------|--|-----------|-----------|----------|
| | материалов | | | |
| 2.1.2.5. | химическое производство | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.6. | производство прочих неметаллических минеральных продуктов | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.7. | металлургическое производство и производство готовых металлических изделий | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.8. | производство машин и оборудования, | 0 | 0 | 0 |
| | из них: | | | |
| 2.1.2.8.1. | производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2.9. | производство транспортных средств и оборудования, | 0 | 0 | 0 |
| | из них: | | | |
| 2.1.2.9.1. | производство автомобилей | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3. | производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4. | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, | 0 | 0 | 0 |
| | из них: | | | |
| 2.1.4.1 | сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5. | строительство, | 1 610 340 | 1 360 980 | +249 360 |
| | из них: | | | |
| 2.1.5.1. | строительство зданий и сооружений | 749 289 | 760 607 | -11 318 |
| 2.1.6. | транспорт и связь, | 0 | 0 | 0 |
| | из них: | | | |
| 2.1.6.1. | деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.7. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 5 684 856 | 5 517 296 | +167 560 |
| 2.1.8 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.9. | прочие виды деятельности | 194 300 | 227 400 | -33 100 |
| 2.2. | на завершение расчетов | 71 678 | 26 920 | +44 758 |
| 2.3. | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них: | 1 215 508 | 840 507 | +375 001 |
| 2.3.1. | индивидуальным предпринимателям | 0 | 0 | 0 |
| 3. | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, | 15 393 | 29 356 | -13 963 |
| | в том числе: | | | |
| 3.1. | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. | ипотечные ссуды | 951 | 1 600 | -649 |
| 3.3. | Автокредиты | 0 | 0 | 0 |
| 3.4. | иные потребительские ссуды | 14 442 | 27 756 | -13 314 |



2.2. Описание основных рисков, характерных для Банка

АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на постоянной основе оценивает следующие виды рисков, которые в значительной степени могут повлиять на достижение Банком плановых показателей и поставленных задач:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- правовой риск;
- стратегический риск;
- операционный риск;
- риск потери кредитной организацией деловой репутации.

2.2.1. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

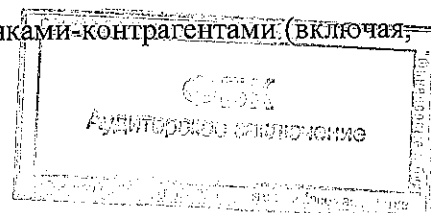
В Банке осуществляет работу Кредитный комитет, основными задачами и функциями которого, являются:

— анализ информации и данных, касающихся рисков кредитного портфеля Банка (качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности и портфеля ценных бумаг, фактического размера и достаточности резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам и сделкам);

— принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности, а также принятие решений в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по кредитным организациям (включая межбанковское кредитование) не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату;

— установление лимитов, максимальных сроков, предоставления и пролонгации ссудной и приравненной к ней задолженности (в т.ч. кредитных линий, овердрафтов, банковских гарантий и прочих) с периодическим пересмотром сроков, связанных с внутренним формированием кредитных ресурсов, а также другими внутренними и внешними факторами;

— утверждение лимитов на объемы операций с банками-контрагентами (включая межбанковское кредитование);



– определение по операциям с облигациями стратегии управления, методов формирования и типов портфелей, установление лимитов на портфели и на каждый выпуск облигаций.

Комитет собирается не реже одного раза в месяц и не позднее календарной недели до закрытия текущего месяца (квартала, года). При наличии подготовленных заявок, предложений и заключений соответствующих подразделений, участвующих в процессе анализа кредитоспособности потенциального Заемщика, а также в случае возникновения такой необходимости, по инициативе Председателя Комитета проводятся дополнительные заседания Комитета.

Для оценки уровня кредитного риска (в целом и по всем показателям его составляющим), определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В нижеприведенной таблице № 7 представлена информация о соблюдении установленных лимитов кредитного риска за 2013 год.

Таблица №7.
в %% от размера капитала (собственных средств Банка)

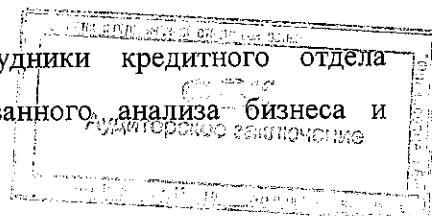
| Вид риска | Лимит (%%) | 01.01. | 01.02. | 01.03. | 01.04. | 01.05. | 01.06. | 01.07. | 01.08. | 01.09. | 01.10. | 01.11. | 01.12. | 01.01. 2014 |
|--|------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------------|
| Кредитный риск (по Банку в целом), в т.ч. | 88% | 31.81 | 30.00 | 29.83 | 29.44 | 29.18 | 28.74 | 29.43 | 29.40 | 29.89 | 28.78 | 31.89 | 28.10 | 27.09 |
| Коммерческое кредитование, в т.ч. | 58% | 30.09 | 28.60 | 28.14 | 27.59 | 27.56 | 27.19 | 27.95 | 27.98 | 28.23 | 27.51 | 30.79 | 27.12 | 26.17 |
| – юридические лица | 54% | 29.76 | 28.25 | 27.77 | 27.20 | 27.19 | 26.81 | 27.56 | 27.59 | 27.81 | 27.11 | 30.42 | 26.66 | 25.97 |
| – физические лица | 2% | 0.22 | 0.31 | 0.31 | 0.31 | 0.30 | 0.30 | 0.31 | 0.31 | 0.33 | 0.31 | 0.30 | 0.37 | 0.08 |
| Финансовые обязательства финансового характера | 2% | 0.11 | 0.04 | 0.06 | 0.08 | 0.07 | 0.08 | 0.08 | 0.08 | 0.09 | 0.09 | 0.07 | 0.09 | 0.12 |
| МБК | 20% | 1.37 | 1.06 | 1.34 | 1.54 | 1.32 | 1.25 | 1.18 | 1.13 | 1.14 | 0.96 | 0.83 | 0.72 | 0.66 |
| Учтенные Банком векселя | 10% | 0.35 | 0.34 | 0.35 | 0.31 | 0.30 | 0.30 | 0.30 | 0.29 | 0.52 | 0.31 | 0.27 | 0.26 | 0.26 |

Превышения лимитов кредитного риска, установленных в процентах от собственных средств (капитала) Банка в течение 2013 года не зафиксировано.

Банком осуществляется на регулярной основе анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется в основном балльная (по кредитным организациям - рейтинговая) система оценки заемщика.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и



финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления и Председателя Правления банка и анализируется ими. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль просроченной задолженности.

Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченной задолженности, в случае её возникновения.

В целях снижения рисков Банком установлены стандартные унифицированные требования к заемщикам.

В целях раскрытия информации о кредитном риске в таблице № 8 приводятся сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам, об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного, расчетного с учетом обеспечения и фактически сформированного резервов.

Таблица № 8. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и объемах просроченной и реструктурированной задолженности

| N п/п | Наименование показателя | На 01.01.2014 г., тыс. руб. | На 01.01.2013г., тыс. руб. |
|----------|--|---|---|
| | | требования по ссудам и получению процентных доходов | требования по ссудам и получению процентных доходов |
| 1 | Задолженность по ссудам и процентам по ним (включая кредитные организации), всего | 7 887 919 | 7 649 560 |
| 1.1. | в т. ч. объем просроченной задолженности | 96 326 | 96 326 |
| 1.2. | в т. ч. объем реструктурированной задолженности | 0 | 0 |
| 2 | Категории качества: | X | X |
| 2.1 | I | 265 324 | 450 726 |
| 2.2 | II | 7 004 623 | 6 880 014 |
| 2.3 | III | 521 646 | 222 494 |
| 2.4 | V | 96 326 | 96 326 |
| 3 | Расчетный резерв на возможные потери по ссудам | 1 221 525 | 1 094 760 |
| 4 | Расчетный резерв по ссудам с учетом обеспечения | 1 221 525 | 1 094 760 |
| 5 | Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам и процентам по ним, всего, в т.ч. по категориям качества: | 1 231 125 | 1 104 562 |
| 5.1 | II | 989 826 | 952 613 |
| 5.2. | III | 144 973 | 55 623 |
| 5.3. | V | 96 326 | 96 326 |

Аудиторское заключение

24

| | |
|-------------------|---------------|
| До 30 дней | 9 тыс. руб., |
| от 31 до 90 дней | 13 тыс. руб., |
| от 91 до 180 дней | 6 тыс. руб., |
| свыше 180 дней | 35 тыс. руб. |

2.2.2. Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен данному риску в связи с ежедневным использованием имеющихся денежных средств для осуществления расчетов по счетам клиентов, срочным депозитам, межбанковским кредитам/депозитам, а также для выдачи кредитов, выплат по гарантиям и другим финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности осуществляет Отдел бухгалтерской отчетности, ответственные исполнители которого производят расчет и оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых рисков требованиям Банка России по операциям привлечения и размещения средств.

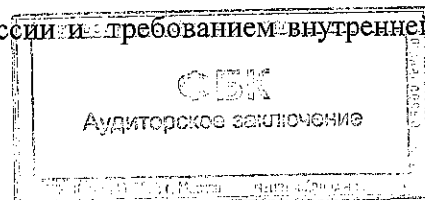
Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств перед клиентами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов;
- осуществляет достаточные вложения в ликвидные активы, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки, в случае необходимости.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия возможного дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям Банка России и требованиям внутренней политики;



– контроль объема доступных Банку резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;

– диверсификация пассивов по направлениям привлечения в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств).

– стресс-тестирование (проводится в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для оценки соответствия текущего состояния ликвидности определенному банком уровню риска).

Для оценки риска потери ликвидности Банк использует:

1. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведений об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России от 12.11.2009 N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

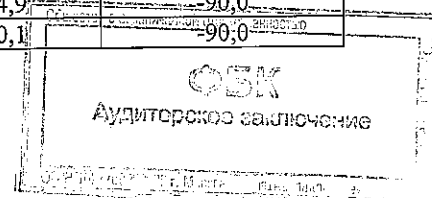
– показатель избытка (дефицита) ликвидности, который определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.

– коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, определяемый как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

В нижеприведенной таблице № 9 представлены значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.01.2013 г. и 01.01.2014 г., а также предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности, установленные Комитетом по управлению рисками.

Таблица № 9. Значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности

| № п/п | Сроки | Коэффициент, %% На 01.01.2014г | Коэффициент, %% На 01.01.2013г | Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, установленные Комитетом по управлению рисками, %% |
|-------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---|
| 1 | До востребования и на 1 день | -54,8 | -44,9 | X |
| 2 | До 5 дней | -53,8 | -44,9 | -90,0 |
| 3 | До 10 дней | -27,3 | -30,1 | -90,0 |



| | | | | |
|----|--------------|-------|-------|-------|
| 4 | До 20 дней | -20,6 | -32,7 | -90,0 |
| 5 | До 30 дней | -26,7 | 34,3 | -90,0 |
| 6 | До 90 дней | -23,7 | -50,6 | X |
| 7 | До 180 дней | -9,7 | -65,4 | X |
| 8 | До 270 дней | 12,1 | -68,4 | X |
| 9 | До 1 года | 27,3 | -72,8 | X |
| 10 | Свыше 1 года | 13,0 | -76,3 | -90,0 |

В течение 2013 года нарушения установленных предельных коэффициентов дефицита ликвидности не зафиксировано.

2. Прогнозное стресс-тестирование (на предмет возможного оттока средств клиентов) в случае:

- распространения негативной информации о Банке;
- возникновения кризисной ситуации на рынке;
- выдачи большого количества кредитных ресурсов клиентам Банка (при ошибочном планировании ликвидности);
- непогашения крупного кредита в назначенный день (просрочка);
- уменьшения поступлений на расчетные счета крупных клиентов;
- сокращения банками-контрагентами открытых ранее лимитов на Банк.

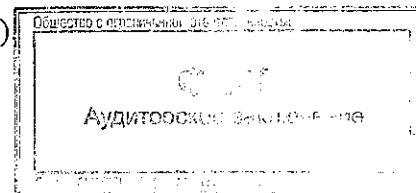
Разработанные параметры стресс-тестирования предусматривают три вида возможных сценария, связанных с уменьшением объема обязательств клиентов (фактор досрочного изъятия вкладов) - минимально консервативный (-15%), консервативный (-50%), максимально консервативный (-75%), что в свою очередь повлечет соответствующее сокращение объема ликвидных активов Банка и как следствие - увеличение риска дефицита ликвидности.

По результатам проведенных в Банке в течение 2013 года процедур стресс – тестирования по риску дефицита ликвидности, отсутствовали угрозы вероятности потери ликвидности и несоблюдения обязательных нормативов.

Уровень риска потери ликвидности оценивается как умеренный (удовлетворительный), не требующий проведения дополнительных мероприятий, направленных на восстановление ликвидности.

2.2.3. Рыночный риск

Рыночный риск - это возможность возникновения у кредитной организации финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы. Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с Положением об оценке и управлении рыночным риском в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО).



Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск включает следующие составляющие:

- процентный риск;
- фондовый риск;
- валютный риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный Положением Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- установление и жесткий контроль за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие банком рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов).

В целях минимизации рыночного риска Банк использует следующие основные процедуры и методы:

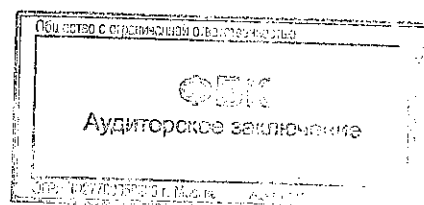
- рискованные виды финансовых операций, проводимых банком, подлежат процедурам обязательного ограничения (лимитирования) как по объему данных вложений (количественные ограничения/лимиты), так и по составу применяемых инструментов совершения операций, по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п. (качественные ограничения/лимиты);

- процентная политика строится на основе мониторинга процентных ставок различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использования в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;

- перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, определяется исходя из их свободной конвертируемости;

- формирование резерва, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств банка;

- определение ограничений на уровне подразделений банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;

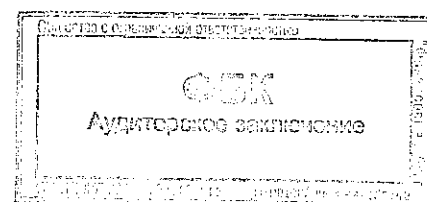


В расчет показателей процентного риска (ПР) и фондового риска (ФР) включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) по однородным финансовым инструментам. Требования и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, включаются в расчетной величине в соответствии с Положением 387-П.

Величина валютного риска (ВР) равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N 124-И. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР), и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П.

Для оценки уровня рыночного риска (в целом и по всем показателям его составляющим), определяется система пограничных значений (устанавливаются лимиты), преодоление которых означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Рыночный риск в 2013 г. и 2012 г. отсутствовал в связи с тем, что все его составляющие равны нулю.



2.2.3.1. Валютный риск

Валютным риском банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

За 2013 г. и 2012 г. валютный риск отсутствовал, так как открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала) не превышали 2 процентов. (См. Таблица № 10).

Таблица № 10.

в %% ОВП от размера собственных средств (капитала)

| 01.01.2 013 | 01.02. 2013 | 01.03.2 013 | 01.04. 2013 | 01.05.2 013 | 01.06. 2013 | 01.07. 2013 | 01.08. 2013 | 01.09. 2013 | 01.10. 2013 | 01.11. 2013 | 01.12. 2013 | 01.01. 2014 |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1,13 | 0,17 | 1,69 | 1,70 | 0,66 | 1,00 | 1,13 | 1,27 | 1,14 | 0,91 | 0,91 | 0,55 | 0,60 |
| 01.01.2 012 | 01.02. 2012 | 01.03.2 012 | 01.04. 2012 | 01.05.2 012 | 01.06. 2012 | 01.07. 2012 | 01.08. 2012 | 01.09. 2012 | 01.10. 2012 | 01.11. 2012 | 01.12. 2012 | 01.01. 2013 |
| 0,95 | 0,40 | 1,26 | 1,08 | 0,30 | 0,42 | 1,42 | 0,26 | 0,57 | 0,90 | 0,51 | 0,62 | 1,13 |

2.2.4. Правовой риск

Правовой риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

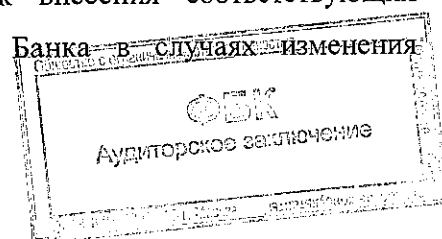
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В практической деятельности Банк применяет следующие методы выявления и минимизации правового риска:

- во внутренних документах установлен порядок внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка в случаях изменения законодательства Российской Федерации;



– при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации;

– во внутренних документах установлен порядок контроля над соблюдением структурными подразделениями, служащими законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;

– во внутренних документах установлен порядок разработки стандартных (типовых) форм договоров для наиболее значимых для Банка (например, исходя из величины возможных убытков) типов или видов сделок.

2.2.5. Стратегический риск

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

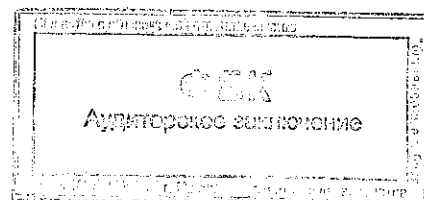
Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в банке являются:

– бизнес-планирование.

Каждые два года Банк утверждает Стратегические планы развития, содержащие направления общей стратегии Банка, анализ экономических условий деятельности банка, операционной и конкурентной среды и основные направления развития на перспективу. Последний принятый и утвержденный в Банке Стратегический план рассчитан на 2013-2014 годы.

– финансовое планирование.



Стратегический план развития содержит финансовый план. Финансовый план АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на 2013-2014 гг. представлен агрегированным расчетным балансом, отражающим ежегодную динамику изменения статей пассивов и активов, а также планом по структуре и объемам отдельных статей доходов и расходов Банка и финансового результата.

– контроль над выполнением утвержденных планов.

Такой контроль осуществляется в рамках корпоративного управления на уровне Совета Директоров и Правления Банка.

На уровне Совета директоров Банка - осуществляется контроль достижения стратегических целей, поставленных в стратегии развития. Вопросы достижения Банком запланированных в Стратегическом плане количественных и качественных показателей деятельности, характеризующие капитал, прибыль, состав и структуру балансовых активов и обязательств рассматриваются на заседании Совета Директоров после формирования публикуемой отчетности Банка. При необходимости корректировка Стратегического плана будет осуществляться Советом Директоров.

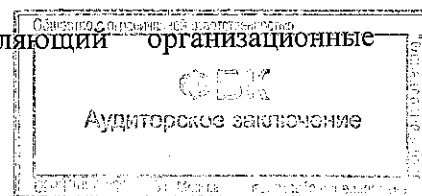
В компетенцию Совета директоров входит регулярное рассмотрение всех вопросов, связанных с принятием исполнительными органами Банка оперативных мер, обеспечивающих выполнение стратегических задач банка.

На уровне руководящих исполнительных органов Банка - Председателя Правления и Правления - осуществляется ежедневный контроль деятельности Банка с целью эффективного управления ликвидностью с использованием прогнозирования и планирования потоков денежных средств, анализа изменения рыночной среды.

2.2.6. Операционный риск

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

В Банке утвержден внутренний документ – «Положение о системе оценки операционного риска АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)», определяющий организационные основы управления операционным риском:



– цели и задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка;

– основные методы выявления, оценки, мониторинга операционного риска. Все перечисленные методы управления риском применяются на постоянной основе.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска установлена ответственность руководителей структурных подразделений за передачу сведений (соответствующих документов), свидетельствующих о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), а также служебных записок в бухгалтерию Банка, Заместителю Главного бухгалтера. Полученные данные вместе составляют аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках и выявленных факторах операционного риска.

Для оценки операционного риска Банком применяется метод статистического анализа распределения фактических убытков.

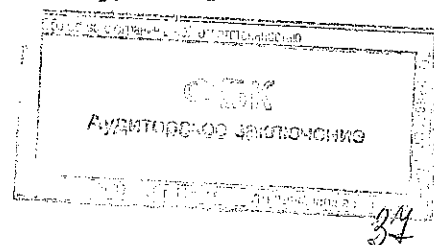
Мониторинг уровня операционного риска осуществляется ответственным исполнителем за оценку рисков, основывается на анализе учетных данных и расчетах операционного риска ежемесячно производимых Отделом внутреннего учета бухгалтерии, Зам. Главного бухгалтера Головного офиса (Главным бухгалтером Филиала), на основе представленных документов из структурных подразделений и документов, поступивших извне;

– основные методы контроля и (или) минимизации операционного риска (принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка).

Ответственный исполнитель за оценку рисков анализирует размер операционного риска на соответствие установленному лимиту и информирует Комитет по управлению рисками о текущем состоянии затрат на операционные риски.

Для оценки уровня операционного риска (в целом и по всем показателям его составляющим), определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которого означает увеличение влияния рисков на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня рисков. Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Комитетом по управлению рисками и может пересматриваться ежеквартально. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают Председатель Правления, Правление Банка, руководители Управления активных операций, Валютного управления, других структурных подразделений.



Если в течение календарного квартала любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), Отдел бухгалтерской отчетности незамедлительно информирует об этом Председателя Правления банка, Правление банка, Службу управления рисками для дальнейшего информирования Совета директоров Банка.

В Банке установлен лимит на операционный риск в размере 2 процента от собственных средств (капитала), превышение которого в 2013 г. не зафиксировано.

В целях прогнозирования и контроля уровня операционного риска в Банке используется система стресс-тестирования.

Стресс-тестирование операционного риска проводится в отношении рискованных операционных событий в разрезе различных сценариев, причин и последствий их изменения (увеличении/уменьшения) а также влияния этих изменений на финансовую устойчивость Банка. При этом рассматриваются и исторические и гипотетические сценарии.

В исторических сценариях за основу рассуждений берутся события, происходившие в прошлом. Способ применения данного метода сводится к выбору в прошлом стрессовых периодов (периодов известных кризисных событий) и выявлению наблюдавшихся тогда изменений в факторах риска. После этого производится оценка влияния таких изменений факторов на финансовое состояние Банка, если бы эти изменения произошли в текущий момент. Оценки, опирающиеся на исторический опыт, носят экспертный характер.

Гипотетические сценарии рассматривают события, возможные в предсказуемых обстоятельствах, однако не имеющие четких аналогов в недавнем прошлом.

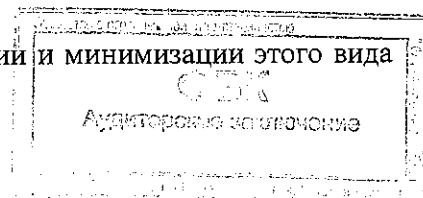
Итогом стресс-тестирования является размер потерь Банка в случае наступления событий предусмотренных в сценарии, а также выявление события, которое может привести к потерям свыше заранее определенного порогового значения.

2.2.7. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц.

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

С целью выявления риска потери деловой репутации и минимизации этого вида риска в банке организованы следующие мероприятия:



– внутренними документами определен порядок принятия своевременных мер по устранению нарушений в деятельности Банка;

– внутренними документами определено соблюдение принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями);

– при проведении банковских операций и сделок учитывается взаимосвязь риска потери деловой репутации и других различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга;

– установлен порядок обязательного реагирования Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, акционеров, аффилированных лиц и иных лиц о кредитной организации;

– в работе с персоналом банк придерживается принципа «Знай своего служащего», обеспечивая высший менеджмент банка полными и достоверными сведениями о работниках;

– реальные владельцы Банка идентифицированы в объеме требований Банка России, информация о них раскрыта на сайте самого Банка, предоставлена в МГТУ Банка России, поддерживается в актуальном состоянии.

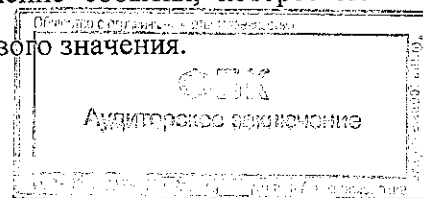
В целях прогнозирования и контроля риска потери деловой репутации в Банке используется система стресс-тестирования.

Стресс-тестирование риска потери деловой репутации проводится в отношении индикаторов риска потери деловой репутации в разрезе различных сценариев причин и последствий их изменения (увеличении/уменьшения) а также влияния этих изменений на финансовую устойчивость Банка. При этом рассматриваются и исторические и гипотетические сценарии.

В исторических сценариях за основу рассуждений берутся события, происходившие в прошлом. Способ применения данного метода сводится к выбору в прошлом стрессовых периодов (периодов известных кризисных событий) и выявлению наблюдавшихся тогда изменений в факторах риска. После этого производится оценка влияния таких изменений факторов на финансовое состояние Банка, если бы эти изменения произошли в текущий момент. Оценки, опирающиеся на исторический опыт, носят экспертный характер.

Гипотетические сценарии рассматривают события, возможные в предсказуемых обстоятельствах, однако не имеющие четких аналогов в недавнем прошлом.

Итогом стресс-тестирования является размер потерь Банка в случае наступления событий предусмотренных в сценарии, а также выявление события, которое может привести к потерям свыше заранее определенного порогового значения.



В течение 2013 года уровень риска потери деловой репутации оценивался как умеренный (удовлетворительный), не повлекший финансовых потерь для Банка и выявления негативной информации о деятельности банка в целом.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.

Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами представлена в Таблице № 11.

Таблица № 11.

| № п/п | Наименование показателя | По состоянию на 01.01.2014 г. | | По состоянию на 01.01.2013 г. | |
|-------|--|-------------------------------|---|-------------------------------|---|
| | | Акционер Банка тыс.руб. | Основной управленческий персонал тыс.руб. | Акционер Банка тыс.руб. | Основной управленческий персонал тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Ссуды, в т.ч.: | 0 | 6 708 | 0 | 22 861 |
| 1.1 | просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Резервы на возможные потери по ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Вложения в ценные бумаги, в т.ч.: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Средства клиентов | 31 | 71 946 | 3 | 23 052 |
| 6 | Субординированные кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Безотзывные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Выданные гарантии и поручительства | 0 | 0 | 0 | 0 |

Аудиторское заключение

| | | | | | |
|-----|--|----|--------|-------|--------|
| 1 | Процентные доходы всего, в т.ч.: | 0 | 253 | 0 | 903 |
| 1.1 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 253 | 0 | 903 |
| 1.2 | От вложений в ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы всего, т.ч.: | 0 | 1 613 | 4 413 | 567 |
| 2.1 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | 0 | 1 613 | 4 413 | 567 |
| 2.2 | по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Комиссионные доходы | 31 | 1 205 | 46 | 215 |
| 6 | Операционные расходы | 0 | 20 115 | 0 | 12 986 |

Указанные операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами не превышают пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Приложением 1 к Указанию Банка России N 2332-У.

Операции (сделки) со связанными с кредитной организацией сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются общим собранием акционеров.

Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами соответствуют условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах

Сведения о внебалансовых обязательствах и о величине фактически сформированных резервов на возможные потери по ним в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

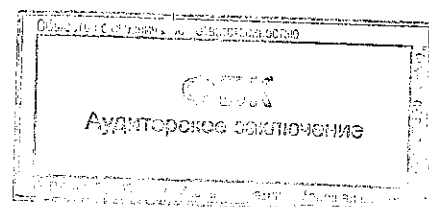


Таблица № 12. Условные обязательства кредитного характера и величина фактически сформированных резервов на возможные потери

| | На 01.01.2014 г. | | | На 01.01.2013 г. | | | Изменения | |
|--|------------------|----------------|--|------------------|----------------|--|------------------|----------------|
| | Сумма, тыс. руб. | РВП, тыс. руб. | Отношение РВП к размеру условных обязательств, % | Сумма, тыс. руб. | РВП, тыс. руб. | Отношение РВП к размеру условных обязательств, % | Сумма, тыс. руб. | РВП, тыс. руб. |
| Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 455 393 | 30 437 | 6,68 | 379 952 | 38 305 | 10,08 | 75 441 | -7 868 |
| -неиспользованные кредитные линии | 188 227 | 18 384 | 9,77 | 282 996 | 32 506 | 11,49 | -94 769 | -14 122 |
| -выданные гарантии и поручительства | 266 966 | 12 051 | 4,51 | 96 376 | 5 793 | 6,01 | 170 590 | 6 258 |
| -сгруппированные в портфели однородных ссуд | 200 | 2 | 1 | 580 | 6 | 1,03 | -380 | -4 |

Размер условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2014г. составляет 455 393 тыс. руб., в сравнении с данными на 01.01.2013 г. он вырос на 75 441 тыс. руб. за счет выданных банковских гарантий, которые увеличились на 170 590 тыс. руб., при сокращении на 94 769 тыс. руб. неиспользованных кредитных линий и кредитов в форме овердрафт. В их структуру входят следующие составляющие: 188 227 тыс. руб. – неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов в форме «овердрафт», 266 966 тыс. руб. предоставленные банковские гарантии. По состоянию на 01.01.2014 г. размер фактически сформированных резервов на возможные потери под условные обязательства кредитного характера составляет 30 437 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2013 г. фактически сформированный размер резерва уменьшился на 7 868 тыс. руб.

Размер условных обязательств кредитного характера, сгруппированных в портфели однородных ссуд по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 200 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2013 г. он сократился на 380 тыс. руб. Соответственно по состоянию на 01.01.2014 г размер фактически сформированных резервов на возможные потери по указанным условным обязательствам составляет 2 тыс. руб., что на 4 тыс. рублей меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Таблица № 13. Сведения о срочных сделках.

тыс. руб.

| Номер строки | Название инструмента | На 01.01.2014 г. | | | На 01.01.2013 г. | | |
|--------------|---|------------------|--------------|----------------------------------|------------------|--------------|----------------------------------|
| | | сумма | | фактически сформированный резерв | сумма | | фактически сформированный резерв |
| | | требований | обязательств | | требований | обязательств | |
| 1. | СВОП, всего, | 0 | 0 | 0 | 60 745 | 61 762 | 0 |
| 1.1 | иностранная валюта (по отношению к рублю) | 0 | 0 | 0 | 60 745 | 61 762 | 0 |

Аудиторское заключение

42

По состоянию на 01.01.14 производные финансовые инструменты и срочные сделки не заключались.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В 2013 году Банком были совершены выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 23 264 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена в Таблице № 14.

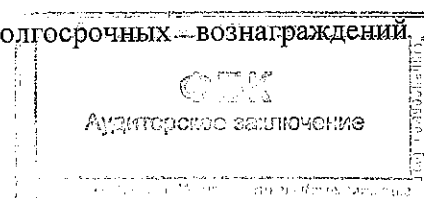
Таблица № 14. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

| № п/п | Виды вознаграждений | Ед. изм. | За 2013 г. | За 2012 г. |
|-------|---|-----------|------------|------------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.: | тыс. руб. | 23 264 | 14 323 |
| 1.1 | расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | тыс. руб. | 21 637 | 12 986 |
| 1.2 | расходы, причитающиеся к выплате по неиспользованным отпускам в 2013г. | тыс. руб. | 1 627 | 1 337 |
| 1.3 | оплата лечения и медицинского обслуживания, коммунальных услуг | тыс. руб. | - | - |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | тыс. руб. | - | - |
| 2.1 | вознаграждения по окончании трудовой деятельности | тыс. руб. | - | - |
| 2.2 | вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе | тыс. руб. | - | - |
| 2.3 | иные долгосрочные вознаграждения | тыс. руб. | - | - |

Таблица № 15. Информация о численности основного управленческого персонала.

| № п/п | Численность персонала | Ед. изм. | На 01.01.2014г. | На 01.01.2013г. |
|-------|---|----------|-----------------|-----------------|
| 1 | Списочная численность персонала всего, в т.ч.: | чел. | 86 | 77 |
| 1.1 | численность основного управленческого персонала | чел. | 14 | 12 |

Выплата вознаграждений основному управленческому составу осуществляется в соответствии с Трудовым кодексом РФ N 197-ФЗ от 30.12.2001г. Порядок и условия выплаты краткосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу за 2013 год по сравнению с 2012 годом не изменялись. Долгосрочных -- вознаграждений управленческому персоналу в отчетном периоде не было.



2.6. Сведения о прекращенной деятельности

В будущем Банком не планируется прекращение деятельности по каким либо направлениям и видам банковских услуг.

2.7. Информация о разведенной прибыли (об убытке) на акцию

Величина разведенной прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам 2013 г. составила 0,047 тыс руб., аналогичный показатель в 2012 г. был равен 0,033 тыс. руб.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, поэтому разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Расчет представлен в таблице № 16.

Таблица № 16.

| | |
|---|-----------|
| Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (в тыс. руб.) | 249 455 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.) | 5 362 660 |
| Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тыс. руб.) | 0,047 |

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

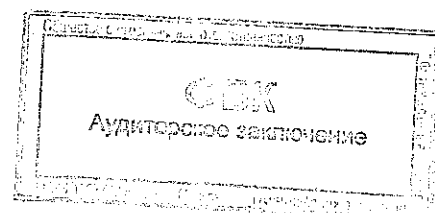
3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике Банка и сформированы на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

– *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

– *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

– *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;



– отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк принимает следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000= рублей. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. № 1. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. В течение года амортизационные отчисления по основным средствам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы;

- материальные запасы, приобретенные за плату, отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния пригодного для использования в производственных целях (без учета налога на добавленную стоимость);

- учтенные банком векселя принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта;

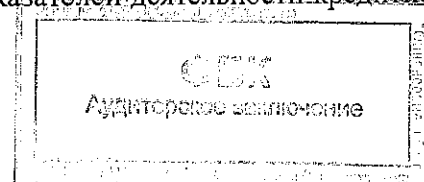
- выпущенные банком ценные бумаги (векселя, депозитные и сберегательные сертификаты) учитываются по номинальной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости.

- дебиторская и кредиторская задолженность отражается в учете в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской и кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

3.2. Существенные изменения в учетной политике

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации не производилось.



В 2013 году в Учетной политике Банка для целей бухгалтерского учета был отражен порядок расчетов с филиалом «Петербургский», а также разработан и утвержден Порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом и филиалом.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Для обеспечения своевременного и качественного составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно проводит инвентаризацию лицевых счетов, договоров, финансовых требований и обязательств, ценных бумаг и имущества.

По состоянию на 01 ноября 2013 года в Банке на основании Приказа № 10-24-13/01 от 24.10.2013г. произведена инвентаризация имущества Банка (основных средств, материальных запасов). Недостачи и излишки выявлены не были. Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета.

Также по состоянию на 01 ноября 2013 года проведена инвентаризация хозяйственных договоров. Проверено: наличие - по описи регистрации договоров, правильность оформления, сроки действия, своевременность расчетов в соответствии с условиями хоздоговоров. Замечаний нет. Проверка оформлена инвентаризационной ведомостью.

По состоянию на 01 января 2014 года произведена инвентаризация открытых лицевых счетов, выверка начисленных процентов по действующим депозитным и кредитным договорам, осуществлена сверка начисленных налогов за 2013г., произведена инвентаризация кредитных договоров, начисленных резервов на возможные потери по ссудам и по условным обязательствам кредитного характера. Резервы на возможные потери созданы в полном объеме согласно нормативам, установленным Банком России.

На основании Приказа № 12-30-13/02 от 30.12.2013г. произведена инвентаризация денежной наличности и других ценностей в кассе. Излишки и недостачи не выявлены. Результаты ревизии оформлены актами.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2014 года осуществлена сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Расхождений не установлено. Сверка оформлена двусторонними актами. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности представлена в таблице № 17.

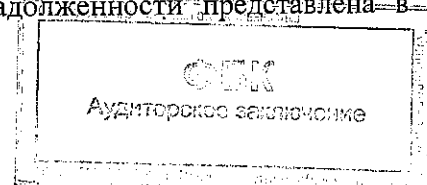


Таблица № 17. Дополнительная информация о суммах дебиторской задолженности

(тыс. руб.)

| Дебиторская задолженность, № балансового счета | на 01.01.2014 г. | на 01.01.2013 г. |
|--|------------------|------------------|
| 60302 | 0 | 20 |
| 60312 | 472 | 387 |
| 60314 | 0 | 0 |
| 47423 | 106 | 379 |
| 47427 | 61 175 | 67 883 |

Сведения о длительности дебиторской задолженности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) по состоянию на 01.01.2014 г. отражены в таблице № 18.

Таблица № 18. Сведения о длительности дебиторской задолженности на 01.01.2014г.

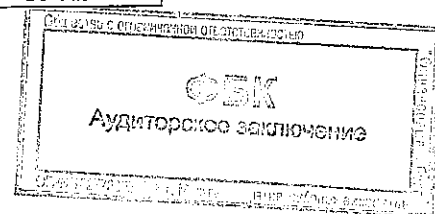
(тыс. руб.)

| БС второго порядка | До востреб. и до 30 дней | От 30 дней до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше года | Итого по БС |
|--------------------|--------------------------|----------------------|---------------------|------------|-------------|
| 47423 | 53 | 24 | 29 | 0 | 106 |
| 47427 | 61 175 | 0 | 0 | 0 | 61 175 |
| 60302 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 60312 | 459 | 13 | 0 | 0 | 472 |

Таблица № 19. Дополнительная информация о суммах кредиторской задолженности

(тыс. руб.)

| Кредиторская задолженность, № балансового счета | на 01.01.2014г. | на 01.01.2013г. |
|---|-----------------|-----------------|
| 60301 | 8 280 | 1 934 |
| 60311 | 957 | 526 |
| 60313 | 16 | 30 |
| 47411 | 30 979 | 33 884 |
| 47416 | 6 271 | 8 |
| 47422 | 15 | 180 |
| 47426 | 6 537 | 18 619 |



**Таблица № 20. Сведения о длительности кредиторской задолженности на
01.01.2014 г.**

(тыс. руб.)

| БС второго порядка | До востреб. и до 30 дней | От 30 дней до 6 мес. | От 6 мес. до 1 года | Свыше года | Итого по БС |
|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------------|---------------|----------------|
| 47411 | 3 939 | 10 328 | 4 640 | 12 072 | 30 979 |
| 47416 | 6 271 | | | | 6 271 |
| 47422 | 15 | | | | 15 |
| 47426 | 804 | 3 159 | 662 | 1 912 | 6 537 |
| 60301 | 8 280 | | | | 8 280 |
| 60311 | 9 57 | | | | 957 |
| 60313 | 16 | | | | 16 |

Банк предпринял необходимые меры в целях получения подтверждения остатков по открытым счетам клиентов. Для документального оформления подтверждения всем клиентам направлены бланки стандартной формы. В случае неполучения Банком подтверждения остатков по счетам клиентов до вышеуказанной даты, в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада) остатки на счетах клиентов считаются подтвержденными.

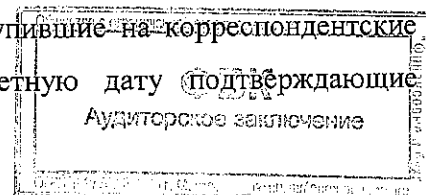
По состоянию на 01 января 2014 года на балансовом счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» значится остаток в сумме 6 270 859-79 (Шесть миллионов двести семьдесят тысяч восемьсот пятьдесят девять рублей 79 копеек):

Таблица № 21.

| № п/п | Дата поступления | Сумма (в руб.) | Причина возникновения |
|-------|------------------|----------------|----------------------------------|
| 1 | 26.12.2013 | 6 130-00 | Неверное наименование получателя |
| 2 | 27.12.2013 | 840-00 | Неверное наименование получателя |
| 3 | 27.12.2013 | 1 200-00 | Неверное наименование получателя |
| 4 | 27.12.2013 | 4 513 185-84 | Неверное наименование получателя |
| 5 | 27.12.2013 | 9 800-00 | Неверное наименование получателя |
| 6 | 27.12.2013 | 3 500-00 | Неверное наименование получателя |
| 7 | 30.12.2013 | 1 563 000-00 | Неверное наименование получателя |
| 8 | 30.12.2013 | 160 000-00 | Неверное наименование получателя |
| 9 | 31.12.2013 | 13 203-95 | Счет получателя закрыт |
| | ИТОГО | 6 270 859-79 | |

Наличие остатков на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» объясняется тем, что на отчетную дату подтверждающие

Аудиторское заключение



документы, позволяющие обеспечить зачисление денежных средств по назначению, получены не были. Все находящиеся на счете до выяснения суммы, зачислены по причине некорректно указанных реквизитов получателя.

Денежные средства списаны со счета невыясненных сумм и зачислены по назначению при получении подтверждающих документов или возвращены плательщику в сроки, установленные Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях от 16 июля 2012 г. № 385-П.

3.5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой - 01.01.2014 г. и датой подписания годовой бухгалтерской отчетности и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

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

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

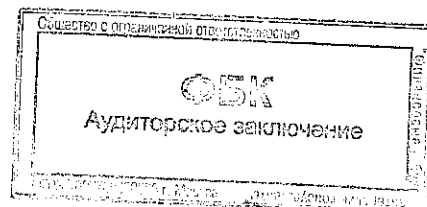
- доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но полученные в текущем году.

Отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД следующие операции:

- перенос остатка по счетам 70601 «Доходы», 70606 «Расходы», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70611 «Налог на прибыль» на соответствующие счета 70701, 70706, 70703, 70708, 70711;

- неполученные доходы и неуплаченные расходы от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2014 года;

- платежи в бюджет по налогам и сборам за 2013г.



– перенос финансового результата прошлого года – остатки по счетам 70701, 70706, 70703, 70708, 70711 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В соответствии с Учетной политикой банка на 2013 год операции СПОД проводились только на балансе Головного Банка.

3.6. Неприменение правил бухгалтерского учета

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты, Банком не допускалось.

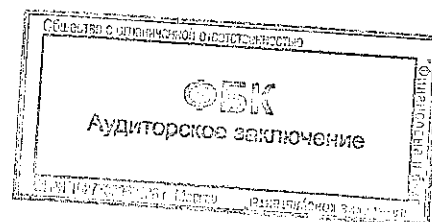
3.7. Планируемые изменения в учетной политике

В соответствии с Приказом от 30 декабря 2013 года № 12-30-13/01 «Об утверждении Учетной политики банка на 2014 год» с 1 января 2014 г. введена Учетная политика банка на 2014 год и отменено действие приказа № 12-29-12/02 от 29 декабря 2012г. «Об Учетной политике банка на 2013 год».

В Учетную политику Банка на 2014 год, на основании утвержденных нормативных документов ЦБ РФ, внесены следующие изменения:

- в соответствии с Указаниями от 25 ноября 2013г. №409-П отражен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;
- в соответствии с Указаниями от 06 ноября 2013г. №3107-У внесены изменения в порядок ведения бухгалтерского учета требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражаемых в главе Г баланса.

Банк будет продолжать свою деятельность в дальнейшем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В своей Учетной политике на следующий отчетный год Банк не намерен прекращать применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности».



3.8. Сведения об Аудиторской компании

Дополнительно сообщаем, что годовой бухгалтерский отчет АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) за 2013 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты" (Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ — 10201039470). С аудиторской фирмой заключен договор № 466/13 от 3 октября 2013 года, который действует в течение года. В отношениях Аудитора и Банка отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком, а именно:

- отсутствуют факты прямого или косвенного участия Аудитора (должностных лиц Аудитора) в уставном капитале Банка;
- отсутствуют тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи;
- не имеется должностных лиц Банка, являющихся одновременно должностными лицами Аудитора.

3.9. Пояснения к формам годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

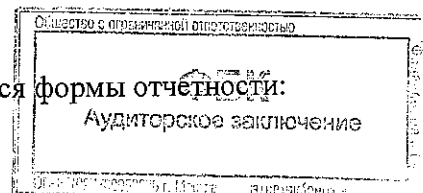
Годовая отчетность составлена за отчетный период - с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно по показателям деятельности Банка и его филиала в валюте Российской Федерации.

Составление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществлялось на основании следующих нормативных документов Банка России:

- Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";
- Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
- Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

В состав годовой отчетности за 2013 год включаются формы отчетности:

Аудиторское заключение



1. 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
2. 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
4. Пояснительная информация;
5. Аудиторское заключение.

Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс» по строкам 2 и 3 приведены в сопоставимый вид в связи с переносом остатка по балансовому счету 30402 в сумме 330 тыс. руб. на балансовый счет 30110 согласно Положения 385-П. Отчетные данные по графе 4 «Данные на соответствующий период прошлого года» публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах», по графе 3 «Данные на начало отчетного периода» публикуемой формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» и по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» публикуемой формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств» являются сопоставимыми с данными на отчетную дату. В отчетной форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» по строке 6 графы 4 норматив максимального размера на одного заемщика или группу связанных заемщиков на отчетную дату 01.01.2014 г. принимает минимальное фактическое значение 0,000121.

При раскрытии пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год Банк руководствовался Учетной политикой, в которой определен подход к опубликованию информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятой до вступления в силу Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Председатель Правления

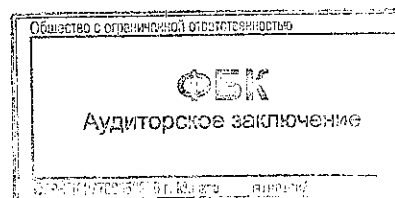
Главный бухгалтер

12 февраля 2014 г.



И.Б. Шутов

Л.В. Самойлова



Всего пронумеровано и сброшюровано
53 экземпляра (711) листов
Президент ООО «ФБК»
В.В. Лисин
Руководитель аудиторской проверки

