

Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)  
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 2009 год

Акционерам  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(открытое акционерное общество)

## АУДИТОР

### Наименование:

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

### Место нахождения:

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

### Государственная регистрация:

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

### Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

### Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

## АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

### Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

### Место нахождения:

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29

### Государственная регистрация:

Зарегистрирован Банком России 29 июня 1993 года с присвоением регистрационного номера 2402.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно.

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

- Бухгалтерского баланса на 01 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

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

Мы провели аудит в соответствии с:

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

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

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 01 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

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

«23» апреля 2010 года

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шалигузов  
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев  
Номер квалификационного аттестата: № К 025808. Дата выдачи квалификационного аттестата: 20.01.2006 г.  
Выдан: в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 20.01.2006 г. № 7.

## ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

### Отчет,

### содержащий сведения,

### подлежащие отражению в аудиторском заключении

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

## Оглавление

### ВВЕДЕНИЕ

1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ
  - 2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ
  - 2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА
  - 2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ
  - 2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ
  - 2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПО БАЛАНСОВЫМ АКТИВАМ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

## Введение

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

### 1. Обязательные нормативы

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

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

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

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

### 2. Качество управления Банком

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

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год. Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

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

#### 2.1 Структура управления

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

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

В соответствии с Уставом, органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Президент - Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

В отчетном периоде проведено годовое Общее собрание акционеров (протокол от 03 июня 2009 года № 43), на котором рассмотрены вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров и в соответствии с утвержденной повесткой дня:

- утверждение годового бухгалтерского отчета за 2008 год;
- распределение прибыли за 2008 год (в том числе о выплате дивидендов по акциям Банка);
- утверждение отчета о деятельности Банка в 2008 году;
- определение количественного состава Наблюдательного совета в Банке, а также избрание его членов;
- определение количественного состава Ревизионной комиссии в Банке, а также избрание ее членов;
- утверждение аудитора Банка на 2009 год;
- одобрение сделок между Банком и заинтересованными лицами;
- другие.

В соответствии с принятым решением был избран Наблюдательный совет Банка в составе семи человек.

Наблюдательный совет – осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Положение «О Наблюдательном совете Банка» утверждено Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 01 июня 2007 года № 40).

В соответствии с Уставом Банка, к исключительной компетенции Наблюдательного совета Банка относятся вопросы согласно нормам Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». В проверяемом периоде проводились заседания Наблюдательного совета в соответствии с его компетенцией.

Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган, который решает вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка. Положение «О Правлении Банка» утверждено Общим собранием акционеров Банка (Протокол от 12 мая 2004 года № 36).

Президент - Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган, который решает вопросы текущей деятельности Банка.

В Банке разработаны положения о структурных подразделениях и о филиалах. Обязанности сотрудников Банка закреплены соответствующими должностными инструкциями.

По состоянию на отчетную дату организационная структура кредитной организации соответствует проводимым в Банке операциям и направлена на перспективное его развитие.

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

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденный годовым Общим собранием акционеров (протокол от 01.06.07 № 40) (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

## 2.2 Кредитная политика

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

- наличие кредитного комитета;
  - процедуру рассмотрения кредитной заявки;
  - наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
  - обеспеченность ссуд;
  - контроль за своевременностью возврата кредитов;
  - полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам.
- Банком разработаны и утверждены следующие внутренние нормативные документы, регулирующие порядок осуществления кредитных операций и оценки кредитных рисков:
- Положение о Кредитной политике ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденное Правлением Банка, Протокол от 28 декабря 2007 года № 127;
  - Положение о процедуре и стандартах кредитования корпоративной клиентуры ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденное Правлением Банка, Протокол от 26 апреля 2002 года № 27;
  - Положение о принципах совершения банком сделок кредитного характера со связанными с банком лицами, утвержденное Правлением Банка, Протокол от 17 июля 2008 года № 54;
  - Порядок кредитования физических лиц – клиентов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», утвержденный Правлением Банка, Протокол от 05 мая 2005 г. № 29;
  - Положение по формированию резервов на возможные потери по ссудам, утвержденное Правлением Банка, Протокол от 17 июля 2008 года № 54;
  - Положение о Кредитном комитете, утвержденное Правлением Банка, Протокол от 17 июля 2008 года № 54.

### Наличие Кредитного комитета

В соответствии с Положением решение Кредитного комитета необходимо по следующим вопросам:

- предоставление корпоративным клиентам кредитов, кредитных линий, выставление непокрытых гарантий и аккредитивов, осуществление иных кредитных операций;
- установление или изменение лимитов кредитного риска по операциям с финансовыми учреждениями или на операции с рыночными долговыми ценными бумагами;
- утверждение Рейтинга Кредитного Продукта по каждой кредитной операции;
- утверждение предложений по формированию и корректировке кредитной политики Банка;
- согласование внутренних нормативных документов Банка, определяющих порядок и стандарты осуществления Банком кредитных операций;
- утверждение стандартных форм договоров, соглашений и иных документов, используемых при осуществлении кредитных операций и иных операций, неущущих в себе кредитный риск.

Кредитный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом Банка по работе с продуктами, которым присущ кредитный риск. Решения, принятые Кредитным комитетом санкционируются Правлением Банка. Кредитный Комитет вправе принимать окончательные решения, не подлежащие утверждению Правлением Банка:

- по кредитным операциям в сумме до 2 млн. USD (или эквивалента в других валютах) сроком до 1,5 лет при условии, что совокупная сумма кредитов одному Заемщику, либо группе связанных заемщиков после осуществления кредитной операции не превысит 5 млн. USD (или эквивалента в других валютах);
- по кредитным операциям с «Полным Денежным Обеспечением» на срок не более 24 месяцев. В пределах общего лимита по данным операциям 10 млн. USD (или эквивалента в других валютах);
- по кредитным операциям с физическими лицами в соответствии с действующими внутренними нормативными актами;
- по кредитным операциям, осуществляемым в рамках утвержденных Правлением Банка «лимитов кредитного риска» на корпоративных клиентах;
- по изменению условий кредитных операций;
- по внесению изменений в условия кредитных сделок, одобренных Правлением, в случае, если они не затрагивают существенных условий кредитных операций (при условии согласования вышеречисленных вопросов с подразделениями Банка, участвующими в кредитном процессе);
- по пролонгации лимитов на банки и контрагентов, установленных ранее Правлением Банка без изменения их значения;
- по иным кредитным операциям и лимитам кредитного риска, полномочия по которым предоставляются ему на основании решения Правления Банка.

Решения Кредитного комитета в отчетном периоде оформлялись протоколами.

### Процедура рассмотрения кредитной заявки

Порядок рассмотрения заявки заемщика на получение кредита и перечень необходимых документов определен в Положении о процедуре и стандартах кредитования корпоративной клиентуры ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утверждено Правлением Банка, Протокол от 26 апреля 2002 года № 27) и в Порядке кредитования физических лиц – клиентов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утверждено Правлением Банка, Протокол от 05 мая 2005 г. № 29).

Процедура рассмотрения и последующая реализация кредитной заявки включает в себя следующие составляющие:

- инициирование Кредитной операции;
- сбор информации о потенциальном Заемщике, кредитный анализ и «монтаж» кредитной операции;
- определение источников и стоимости фондирования Кредитной операции;
- согласование Кредитной операции с подразделениями Банка;
- анализ рисков и юридический анализ по Кредитной операции;
- принятие формализованного решения по Кредитной операции;
- разработка и согласование Кредитной Документации;
- администрирование и мониторинг Кредитной операции.

По результатам проведенного аудита можно отметить соблюдение Банком вышеуказанной процедуры.

В целях последующего контроля за своевременным погашением обязательств по кредитному договору Банком проводится:

- анализ финансового состояния заемщика;
- анализ движения по расчетным счетам клиентов;
- мониторинг текущего состояния поручителя, гаранта, залогодателя.

По результатам реализации таких процедур, при установлении факта использования кредита не по целевому назначению, а также выявлении информации об ухудшении финансового состояния заемщика, Банк вправе поставить вопрос о возможности досрочного погашения кредита и процентов, что предусмотрено в кредитных соглашениях с заемщиками.

В случае возникновения просроченной задолженности, Банк вправе в беззастенчивом порядке, в случае если это возможность согласована в кредитном соглашении с заемщиком, списать денежные средства в погашение просроченной задолженности со счетов заемщика (поручителя), открытых в Банке.

### Наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Структура и порядок формирования кредитного досье, перечень запрашиваемых для выдачи кредита документов также определяется в Положении о процедуре и стандартах кредитования корпоративной клиентуры ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утвержденное Правлением Банка, Протокол от 26 апреля 2002 года № 27) и в Порядке кредитования физических лиц – клиентов ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (утвержденное Правлением Банка, Протокол от 05 мая 2005 г. № 29).

Оценка финансового состояния заемщика осуществляется Банком в соответствии с внутренней методикой, позволяющей на основе анализа бухгалтерской отчетности определить значения основных показателей его финансово-хозяйственной деятельности в целях дальнейшей оценки качества его финансового состояния.

В ходе анализа качества предоставленной заемщиком информации Банк использует сведения, полученные из публикаций в средствах массовой информации и иных источников.

В результате осуществления аудиторских процедур установлено, что в кредитном досье содержится, вся необходимая информация о заемщике. Проверка осуществлялась на выборочной основе.

### Обеспеченность ссуд

Банком, во внутренних документах, не противоречащих требованиям действующего законодательства, предусмотрены следующие виды обеспечения предоставляемых кредитов:

- обеспечение денежными средствами в рублях или иностранной валюте;
- товарно-материальные ценности на складе или товары в обороте;
- машины и оборудование;
- недвижимость;
- акции, облигации и векселя третьих лиц;
- банковские гарантии;
- поручительства третьих лиц;
- права требования дебиторской задолженности (выручки);
- прочие виды обеспечения.

Порядок оценки стоимости залога, сопоставимость оценочной стоимости и задолженности по кредиту, а также порядок страхования залога отражен во внутренних положениях Банка.

Договоры залога и поручительства оформлены в письменной форме. Договоры залога недвижимости (ипотеки) оформлены и зарегистрированы в установленном порядке. Проверка осуществлялась на выборочной основе.

### Обоснованность пролонгации ссуд

Вопрос о пролонгации срока действия кредитного договора и изменений первоначальных условий договора рассматривается и принимается в том же порядке, что и выдача кредита. Решение о пролонгации оформляется дополнительными соглашениями к кредитному договору и договорам залога.

Перед принятием решения о возможности пролонгации кредитным работником проводится анализ:

- финансовых результатов деятельности заемщика в динамике на протяжении срока реализации кредитного договора;
- причин задержки реализации кредитуемой сделки;
- рыночных позиций.

Принятые решения оформлялись протоколами Кредитного комитета.

### Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

Формирование резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2010г. осуществлялось Банком в соответствии с внутренним Положением по формированию резервов на возможные потери по ссудам, разработанным в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и утвержденным Правлением Банка.

Профессиональное суждение о категории качества ссуды выносилось Банком по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом оценки его финансового положения, качества обслуживания заемщиком своих обязательств, в том числе в прошлом, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о его внешних обязательствах, функционировании рынков, на котором он работает.

В ходе осуществления проверки были произведены процедуры тестирования внутренней методики оценки финансового состояния заемщика, на предмет ее соответствия требованиям Положения Банка России № 254-П. По нашему мнению, указанная методика в целом соответствует требованиям Банка России и позволяет адекватно оценить финансовое состояние заемщиков.

В ходе выборочной проверки правильности классификации ссудной задолженности и полноты созданного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 01.01.2010 г., не установлено случаев классификации ссудной задолженности не в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России или внутренней методикой Банка.

**Вывод.** В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

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

## 2.3 Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

В отчетном периоде Банк являлся профессиональным участником рынка ценных бумаг. В соответствии с лицензиями Банк вправе осуществлять следующие виды деятельности: дилерская, брокерская, депозитарная деятельность, доверительное управление ценными бумагами, деятельность биржевого посредника.

Названные виды деятельности Банк осуществлял в соответствии с разработанными и утвержденными внутренними документами:

- Политика управления торговыми портфелями ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», принята Правлением Банка, приказ №214 от 03.08.2007 г.;
- Порядок брокерского обслуживания физических лиц (резидентов) на рынке ценных бумаг, принят Правлением Банка, приказ №255 от 06.10.2004 г.;
- Порядок брокерского обслуживания юридических лиц (резидентов) на рынке ценных бумаг, принят Правлением Банка, приказ №255 от 06.10.2004 г.;
- Инструкция о порядке проведения операции с эмиссионными ценными бумагами утверждена Правлением Банка, Протокол № 123 от 20.12.07 г.;
- Инструкция о Порядке заключения сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, утверждена Приказом №58 от 12.03.07 г. и др.

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

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

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

#### 2.4 Управление рисками по операциям с ценными бумагами

Нами были проанализированы качество управления рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг и полнота сформированного резерва.

В Банке предусмотрен перечень мер по снижению рисков по операциям с ценными бумагами. В том числе, в целях минимизации банковских рисков и финансовых потерь на рынке ценных бумаг Правлением Банка утверждены:

- Порядок установления и контроля соблюдения лимитов по операциям с рыночными продуктами, утвержден Правлением Протокол заседания Правления № 96 от 02.11.2006г.
- Порядок установления и контроля за соблюдением лимитов на принятие обязательств в форме долговых ценных бумаг (лимитов на эмитентов), утвержден Правлением Протокол № 56 от 14 июня 2007г.,.

Указанные документы устанавливают принципы лимитирования вложений в финансовые инструменты и контроля за ними.

В целях получения полной и достоверной картины ликвидности вложений в ценные бумаги производится ежедневная оценка стоимости торгового и инвестиционного портфелей банка по рыночным ценам.

Для целей оценки рисков вложений используются данные о сделках, совершенных в течение торгового дня на фондовой бирже или через организатора торговли. По необращающимся на ОРЦБ ценным бумагам используются данные информационной системы Bloomberg. Для определения ликвидности и эффективности вложений Банка в долговые обязательства дополнительно осуществляется оценка изменения процентных ставок и доходности к погашению. Факторами фондового риска, оценка которых осуществляется непрерывно, являются:

- состояние биржевых и внебиржевых котировок;
- сокращение объема проводимых операций на торговой площадке, и по совокупности торговых площадок, на которых Банк совершает операции за день, месяц или иной сопоставимый период;
- ограничение допуска ценных бумаг на торговые площадки, на которых Банк осуществляет наибольший объем операций (ММВБ, РТС);
- изменение (снижение) уровня доходности ценных бумаг.

Кроме факторов общего (рыночного) риска, присущего фондовым инструментам, Банк оценивает величину специального (обусловленного хозяйственной деятельностью эмитента) риска, для чего осуществляет мониторинг следующих обстоятельств:

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам;
- информация о наличии претензий к эмитенту ценных бумаг или контрагенту, с которым заключена сделка на поставку финансовых активов со стороны налоговых и/или надзорных органов,
- иные факторы риска.

Для целей оценки рисков Банком разработано и утверждено внутреннее Положение ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери» (по Положению ЦБ N 283-П) (утверждено Правлением Банка, Протокол № 11 от 21.02.2008 г.), на основании которого Банком формируются мотивированные суждения об уровне рисков и величине резерва на возможное обесценение.

С учетом финансово-экономической ситуации как в РФ, так и на мировых рынках, Банк расширил свои подходы к оценке риска по финансовым инструментам. В соответствии с такими подходами, значительное снижение стоимости ценных бумаг само по себе не является свидетельством об обесценении ценных бумаг. Однако данное снижение является основанием для проведения тестирования ценных бумаг на предмет обесценения. Если проведенный анализ не подтверждает обесценение, то Банк продолжает отослать переоценку по бумагам на счета по учету капитала. Резервы под обесценение ценных бумаг, удерживаемых до погашения, так же создаются с учетом вышеназванного подхода.

Банк несет необходимые изменения во внутренние документы, регулирующие вопросы оценки и учета рисков по финансовым инструментам, а так же отразил подходы к оценке таких рисков в Пояснительной записке в составе годового отчета.

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

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.

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

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком разработано внутреннее Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери» (по Положению ЦБ N 283-П) от 21.02.2008 года, в котором перечислены элементы расчетной базы и процент резервирования по группам риска.

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

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

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

#### 3. Внутренний контроль

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

Положение «О Системе внутреннего контроля» утверждено Наблюдательным советом Банка 23 декабря 2005 года.

В Банке разработаны документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля. Сведения о Службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и полномочиях отражены в Уставе Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

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

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками осуществляется органами управления и структурными подразделениями Банка на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ как внутренних, так и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка. Оценка охватывала все риски, принимаемые на себя Банком.

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

В Банке создана Служба внутреннего контроля, разработаны документы, регулирующие деятельность Службы внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля подотчетна Наблюдательному совету Банка.

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

Порядок организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и действия сотрудников Банка по осуществлению контроля регламентированы следующими внутренними документами:

- «Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденными Правлением Банка 05 марта 2007 года (согласованы в МГУ Банка России 22 марта 2007 года);
- Положением «Об отделе противодействия легализации доходов, полученных преступным путем», утвержденным и.о. Президента – Председателем Правления Банка 16 июня 2006 года.

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

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

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

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

#### 4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

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

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

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД), нераспределенная прибыль по итогам деятельности за 2009 год, отраженная по счету № 70801 «Прибыль предшествующих лет» составила сумму 1 048 306 тыс. руб.

«23» апреля 2010 года

Президент ООО «ФНБ»

С.М. Шагигузов (на основании Устава)

# ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	09610839	1027700565970	2402	044525204

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2010 года

**Кредитной организации**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество), ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Почтовый адрес**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы 0409806 Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
I	<b>АКТИВЫ</b>			9	Прочие активы	1856172	4106109	19	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
1	Денежные средства	558345	905665	10	Всего активов	37394643	52787794	19	Средства акционеров (участников)	1638252	1638252
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2941542	2934697	II	<b>ПАССИВЫ</b>			20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1	Обязательные резервы	339903	126622	11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1500000	13197511	21	Эмиссионный доход	2982117	2982117
3	Средства в кредитных организациях	691857	6872237	12	Средства кредитных организаций	6490710	5793654	22	Резервный фонд	81913	81913
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14504476	15402377	23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	94672	-105881
5	Чистая ссудная задолженность	21988363	29688136	13.1	Вклады физических лиц	4554923	4169114	24	Переоценка основных средств	1212315	1180129
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5792111	4347681	14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	315000	25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4727409	4235956
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	70500	10	15	Выпущенные долговые обязательства	2737729	6872336	26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1048306	491453
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1129561	1475373	16	Прочие обязательства	274258	332922	27	Всего источников собственных средств	11784984	10503939
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2436692	2457896	17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	102486	370055	IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
				18	Всего обязательств	25609659	42283855	28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2268780	78840939
								29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1812536	2802258

Президент – Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Столяренко Владимир Михайлович  
Дмитриева Наталия Гелиевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	09610839	1027700565970	2402	044525204

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2009 год

**Наименование кредитной организации**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)

**Почтовый адрес**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы 0409807 Квартальная / Годовая  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4553811	4520604	4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-26620	-24563	14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-46505	-4775
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	903381	672805	5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1634300	2572975	15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-5379	-15640
1.2	От суд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	2949795	3289504	6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19504	-362389	16	Изменение резерва по прочим потерям	248689	69830
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	675539	-96622	17	Прочие операционные доходы	381753	133786
1.4	От вложений в ценные бумаги	700635	558295	8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3	0	18	Чистые доходы (расходы)	3036415	2897093
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1820795	1803264	9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-217972	301545	19	Операционные расходы	1582335	2241840
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1005463	633287	10	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	8141	8718	20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1454080	655253
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	613084	697163	11	Комиссионные доходы	246814	332939	21	Начисленные (уплаченные) налоги	405774	163800
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	202248	472814	12	Комиссионные расходы	49550	74355	22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1048306	491453
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2733016	2717340	13				23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1098716	-144365					23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
								23.2	Отчисление на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
								24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1048306	491453

Президент – Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Столяренко Владимир Михайлович  
Дмитриева Наталия Гелиевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	09610839	1027700565970	2402	044525204

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2010 года

**Наименование кредитной организации**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество), ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Почтовый адрес**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы 0409808 Квартальная

№ п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	10808769,0	1936235	12745004,0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1638252,0	0	1638252,0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1638252,0	0	1638252,0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0,0	0	0,0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0,0	0	0,0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0,0	0	0,0
1.3	Эмиссионный доход	2982117,0	0	2982117,0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	81913,0	0	81913,0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4667846,0	1070605	5738451,0
1.5.1	отчетного года	4235956,0	505586	4741542,0
1.5.2	отчетного года	431890,0	565019	996909,0
1.6	Нематериальные активы	2971,0	-2726	245,0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	293804,0	976452	1270256,0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0,0	0	0,0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	23,1	X	40,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1245918,0	900976	2146894,0
4.1	по судам, ссудной и приравненной к ней задолженности	819235,0	1098853	1918088,0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	56628,0	69692	126320,0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам под операции с резидентами офшорных зон	370055,0	-267569	102486,0
4.4		0,0	0	0,0

# ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 11642794, в том числе вследствие:  
 1.1. выдачи новых суд 9246086;  
 1.2. изменения качества суд 2360406;  
 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 34532;  
 1.4. иных причин 1770;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 10543941, в том числе вследствие:  
 2.1. списания безнадежных суд 83;  
 2.2. погашения суд 8786251;  
 2.3. изменения качества суд 1714325;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 26538;  
 2.5. иных причин 16744.

Президент – Председатель Правления  
 Главный бухгалтер

Столяренко Владимир Михайлович  
 Дмитриева Наталья Гелиевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	09610839	1027700565970	2402	044525204

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года

**Наименование кредитной организации**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)

**Почтовый адрес**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы 0409813 Годовая процент

№ п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4	5	6	7
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	40.2	23.1		
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	73.5	99.7		
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	97.5	118.7		
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	48.3	57.5		
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	16.1	21.8	Максимальное	0.9
			0.1	223.4	Минимальное	0.2
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	115.3	223.4		
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	1.6	0.2		
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	1.0	1.3		
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	2.9		
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)					
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)					
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)					
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)					

Президент – Председатель Правления  
 Главный бухгалтер

Столяренко Владимир Михайлович  
 Дмитриева Наталья Гелиевна

Банковская отчетность

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	09610839	1027700565970	2402	044525204

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

**кредитной организации**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)

**Почтовый адрес**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы 0409814 Годовая тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности			1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	7091785	7344334	2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1226317	1007956	1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	2077488	-987408	2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-61611	-106843
1.1.1	Проценты полученные	4568777	4429304	1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-11697511	13197511	2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2656	6139
1.1.2	Проценты уплаченные	-1928634	-1772665	1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	538412	-6970674	2.7	Дивиденды полученные	8141	8718
1.1.3	Комиссии полученные	244442	333386	1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-1343799	-4430053	2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-114578	-3618077
1.1.4	Комиссии уплаченные	-47286	-71472	1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-315000	0	3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи	3694	-442177	1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	-4861178	-589800	3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-3	0	1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	22766	-590556	3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-217972	301545	1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-455447	5295150	3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	368746	76347	2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности			3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
1.1.9	Операционные расходы	-1578895	-1812310	2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-14412242	-11500357	3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-186552	-34002	2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	14304043	7982506	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	16269	49117
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1681764	4287194	2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	44435	-8240	5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-553756	1726190
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-213281	825753					5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3713740	1987550
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14665	2648545					5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3159984	3713740
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	7003889	-6160458								

Президент – Председатель Правления  
 Главный бухгалтер

Столяренко Владимир Михайлович  
 Дмитриева Наталья Гелиевна

# ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Аудиторское заключение по консолидированной финансовой (бухгалтерской) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» за 2009 год**

**Аудиторское заключение по специальному заданию**

Акционерам  
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)

**Аудитор**

**Наименование:**

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

**Место нахождения:**

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

**Государственная регистрация:**

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

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

**Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:**

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

**Аудируемое лицо**

**Наименование:**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

**Место нахождения:**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29

**Государственная регистрация:**

Зарегистрирован Банком России 29 июня 1993 года с присвоением регистрационного номера 2402.

Мы провели аудит достоверности прилагаемых «Сведений о составе участников банковской (консолидированной) группы», подготовленных Банком по состоянию на 01 января 2010 года (далее – «Отчетность»).

**Участники консолидированной группы**

**1. Наименование участника консолидированной группы:**

Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал» (ЗАО «УК «Еврофинанс Капитал»).

**Место нахождения:**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29

**Государственная регистрация:**

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1067761451460 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве, свидетельство серия 77 № 009873114 от 21.12.2006 г.

**Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2009 г. включительно:**

Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ЗАО «УК «Еврофинанс Капитал» за 2009 год проводился ЗАО «Русское общество содействия «Консалтинг». По результатам проведенного аудита выдано аудиторское заключение с выражением безусловно-положительного мнения о достоверности отчетности ЗАО «УК «Еврофинанс Капитал».

По состоянию на 01.01.2010 г. влияние участника признано незначительным. Валюта баланса участника по состоянию на 01.01.2010 г. составляет 0,18% от валюты баланса ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Мы не проводили аудит финансовых показателей ЗАО «УК «Еврофинанс Капитал», являющегося дочерней компанией ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

**2. Наименование участника консолидированной группы (по состоянию на 01.01.2009 года):**

Общество с ограниченной ответственностью «Еврофинанс Управление Активами» (ООО «Еврофинанс Управление Активами»).

**Место нахождения:**

121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.29

**Государственная регистрация:**

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 5087746677288 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве, свидетельство серия 77 № 011274857 от 26.12.2008 г.

**Аудитор, проводивший аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности участника консолидированной группы за период с 01 января по 31 декабря 2008 г. включительно:**

Аудит не проводился.

В соответствии с п. 2, ст.14 Закона от 21.11.1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» первым отчетным годом для организаций, созданных после 1 октября, считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря следующего года. ООО «Еврофинанс Управление Активами» зарегистрировано 26 декабря 2008 года, в связи с чем отчетность по состоянию на 31.12.2008 г. ООО «Еврофинанс Управление Активами» не составляло.

Мы не проводили аудит финансовых показателей ООО «Еврофинанс Управление Активами», являющегося дочерней компанией ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Мы так же не оценивали существенность влияния ООО «Еврофинанс Управление Активами» на финансовое состояние консолидированной группы ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» в соответствии с пунктом 1.16. Положения Банка России от 30.07.2002 г. № 191-П (в действующей редакции) по причине не предоставления отчетности ООО «Еврофинанс Управление Активами».

Ответственность за подготовку и представление Отчетности несет исполнительный орган ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК».

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной Отчетности и ее соответствии законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
4. Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации в части, не противоречащей Федеральным правилам (стандартам);
5. Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регулиющими деятельность кредитной организации;
6. Внутренними стандартами, методиками и инструкциями по аудиту.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что Отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в Отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил, применяемых при подготовке Отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», а также оценку общего представления Отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности Отчетности.

По нашему мнению, «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы», подготовленные ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2010 года, отражают достоверно во всех существенных отношениях состав участников банковской (консолидированной) группы ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» на 01 января 2010 года.

23 апреля 2010 г.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов  
(на основании Устава)

Руководитель аудиторской проверки

М.В. Корнеев  
Номер квалификационного аттестата: № К 025808. Дата выдачи квалификационного аттестата: 20.01.2006 г.  
Выдан: в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 20.01.2006 г. № 7.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТАО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286552000	09610839	1027700565970	2402	044525204

## СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ на 01.01. 2010 года

**Наименование головной кредитной организации** ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

**Почтовый адрес** 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29

Код формы 0409812 Годовая

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	
		Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	СОСТАВ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ:		
1.1	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)		
1.2	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Еврофинанс Капитал»	99.900	
1.3	Общество с ограниченной ответственностью «Еврофинанс Управление Активами»		100.000

Консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках не составлялись, обязательные нормативы на консолидированной основе не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы незначительным.

Президент – Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Столяренко Владимир Михайлович  
Дмитриева Наталия Гелиевна