

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ
на 01.01.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

Код формы по ОКД 0409802
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 – гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
	I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	549512	518465
2	Средства кредитных организаций в центральных банках	2465565	900653
2.1	Средства в Центральном банке Российской Федерации	2465565	900653
2.1.1	Обязательные резервы	1955766	325819
3	Средства в кредитных организациях	7949368	220597
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	41630689	22947064
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11982459	6140524
7	Инвестиции в зависимые организации	0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	449875	923840
9	Положительная деловая репутация	269253	236749
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2974266	2897829
11	Прочие активы	1023118	1517260
12	Всего активов	69294105	36302981
	II. ПАССИВЫ		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	0	0
13.1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
14	Средства кредитных организаций	7158570	7571805
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47488803	12418661
15.1	Вклады физических лиц	5331968	4652356
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1451865	3225112

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату (гр. 7 + гр. 8 – гр. 9)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	10	11
18	Прочие обязательства	273427	340664
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	132458	73948
20	Всего обязательств	56505123	23630190
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	1638252	1638252
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	2982117	2982117
24	Резервный фонд	81913	81913
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-271237	77525
26	Переоценка основных средств	1524534	1361170
27	Переоценка активов и обязательств участников группы – нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6519675	5773550
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	313718	758264
30	Доля малых акционеров (участников)	10	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	10	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	12788982	12672791
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	4423262	3925494
33	Выданные гарантии и поручительства	5605617	3791187

Президент – Председатель Правления
И.о. Главного бухгалтера
М.П.

Столяренко Владимир Михайлович
Сергеев Владимир Владимирович

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

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

Код формы по ОКД 0409803
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2012021	3016138
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	280515	230248
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	982908	2186917
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	748598	598973
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	714244	895111
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	147883	277633
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	417918	380283
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	148443	237195
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1297777	2121027
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:	301517	976532
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5090	44371
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1599294	3097559
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-3084	-2267
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	125306	142859
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	419	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-230773	339279
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	359779	-298094

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату (гр. 6 + гр. 7 – гр. 8)	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	9	10
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы – нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	12197	11940
12	Комиссионные доходы	562866	169217
13	Комиссионные расходы	48704	49081
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-6804	57586
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4029	12976
16	Изменение резерва по прочим потерям	-46161	35221
17	Прочие операционные доходы	77751	110576
18	Чистые доходы (расходы)	2406115	3627771
19	Операционные расходы	1938420	2500896
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	467695	1126875
22	Начисленные (уплаченные) налоги	153977	368611
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	313718	758264
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	313718	758264
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	313718	758264
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Президент – Председатель Правления
И.о. Главного бухгалтера
М.П.

Столяренко Владимир Михайлович
Сергеев Владимир Владимирович

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	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 по состоянию на 1 января 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК" (открытое акционерное общество)		
1.2	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал"	100.000	100.000
1.3	Общество с ограниченной ответственностью "МНК Инвест"	100.000	100.000
1.4	Закрытое акционерное общество "Тербарיום Офис Менеджмент"	100.000	100.000
1.5	Общество с ограниченной ответственностью "ЕФК Лизинг"	99.010	0.000

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных группой резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	12918633.0	13598091.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	10.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	31.6	41.7
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	796732.0	1053738.0

Президент – Председатель Правления
И.О. Главного бухгалтера
М.П.

Столяренко Владимир Михайлович
Сергеев Владимир Владимирович

Аудиторское заключение

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

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.

Аудитор

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

Место нахождения: 101190, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация: Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия Ю3 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 консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за 2011 год, сведений о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и сведения о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Дата аудиторского заключения
«10» апреля 2012 года