

Общество с ограниченной ответственностью

**«АЛЬФА-АУДИТ»**

---

109147, г. Москва, ул. Марксистская, д.34, к.8,  
Телефон/факс: 911-36-21

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**независимой аудиторской организации  
Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Коммерческого банка «Евросоюз»  
(общество с ограниченной ответственностью),  
подготовленной по итогам деятельности за 2009 год**

**Москва 2010**

## **Аудиторское заключение**

**По финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого банка  
«Евросоюз» (общество с ограниченной ответственностью) за 2009 год.**

**Адресуется: Участникам и органам управления Коммерческого банка  
«Евросоюз» (общество с ограниченной ответственностью)**

### **Сведения об аудиторской организации:**

**Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ»**

**Юридический адрес:** 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8

**Почтовый адрес:** 109147, г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корпус 8

**Государственная регистрация:**

Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ» зарегистрировано 12.07.1995 года Московской регистрационной палатой, свидетельство № 805.748.

Основной государственный регистрационный номер 1037700017662 от 13.01.2003 г.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Общество с ограниченной ответственностью «АЛЬФА-АУДИТ» является членом НП АПР и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» 28.12.2009 года за основным регистрационным номером 10201002063 (ОРНЗ).

**Лицензия:**

на осуществление аудиторской деятельности № Е 001185 выдана Приказом Минфина РФ от 24.07.2002 г. № 150, сроком действия до 24.07.2012 года. В соответствии с Федеральным Законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с 01.01.2010 г. лицензия на осуществление аудиторской деятельности утратила силу.

**Генеральный директор ООО «АЛЬФА-АУДИТ» - Ильина Ирина Геннадьевна**

### **Сведения об аудируемом лице:**

**Коммерческий банк «Евросоюз» (общество с ограниченной ответственностью)**

**Сокращенное наименование: КБ «Евросоюз» (ООО)**

**Местонахождение:** 115054, Российская Федерация, г. Москва, ул. Зацепа, д. 27

**Государственная регистрация:**

№ 3411 от 28.05.2002 г. зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации.

№ 1027700100340 от 06.08.2002 г. зарегистрирован Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по г. Москве.

**Лицензии:**

- лицензия № 3411 от 29.03.05 г. на осуществление банковских операций с юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности КБ «Евросоюз» (ООО) за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г. включительно.

Подтверждаемая финансовая (бухгалтерская) отчетность КБ «Евросоюз» (ООО) за 2009 год: Годовой отчет, включая:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган КБ «Евросоюз» (ООО).

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- ✓ Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «АЛЬФА-АУДИТ»;
- ✓ Нормативными актами органов, осуществляющих регулирование деятельности аудируемого лица.

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 и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

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

«20» Апреля 2010 г.

Генеральный директор ООО «АЛЬФА-АУДИТ»  
(кв. аттестат аудитора в области банковского аудита  
№ К 012134 выдан на неограниченный срок;  
член Некоммерческого партнерства «Аудиторская  
Палата России», ОРНЗ 20101007968)



Ильина  
Ирина  
Геннадьевна

Руководитель аудиторской проверки  
(кв. аттестат аудитора в области банковского аудита  
№ К 015474 выдан на неограниченный срок;  
член Некоммерческого партнерства «Аудиторская  
Палата России», ОРНЗ 29401050273)

A handwritten signature in blue ink, likely belonging to the auditor.

Глушонкова  
Ирина  
Александровна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45268595000	590277595	1027700100340	3411	044579418

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за « 01 » января 2010 г.

Наименование кредитной организации Коммерческий банк "Евросоюз"(общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес 115054, г.Москва, ул. Зацепы, д.27.

Почтовый адрес

Код формы 0409806

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	7 983	5 162
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 382	43 678
2.1	Обязательные резервы	787	204
3	Средства в кредитных организациях	1 178	22 958
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 162	14 704
5	Чистая ссудная задолженность	140 522	145 553
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, оцениваемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 011	2 790
9	Прочие активы	3 196	2 131
10	Всего активов	202 434	236 976
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	108 056	118 730
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0

	стоимости через прибыль или убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	0	53 300
16	Прочие обязательства	265	1 080
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	100	62
18	Всего обязательств	108 421	173 172
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	82 000	53 700
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	10 105	9 286
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 908	818
27	Всего источников собственных средств	94 013	63 804
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	1 200
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 000	0

Председатель Правления

Исполняющий обязанности бухгалтера




А.А.Медведев

С.А.Максимова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268595000	590277595	1027700100340	3411	044579418

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за « 01 » января 2010 г.

Наименование кредитной организации Коммерческий банк "Евросоюз" (общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, ул. Зацепа, д. 27.

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответ- ствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23 280	18 062
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 698	3 149
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	21 582	14 913
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:	2 174	359
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 174	359
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	21 106	17 703
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав- ненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-3 834	-1 156
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы		







Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268595000	590277595	1027700100340	3411	044579418

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

(отчетный год)

Кредитной организации Коммерческий банк "Евросоюз" (общество с ограниченной ответственностью)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, ул. Зацепы, д. 27.

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности	-	-
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2 275	4 663
1.1.1	Проценты полученные	23 291	18 051
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 533	0
1.1.3	Комиссии полученные	5 675	13 620
1.1.4	Комиссии уплаченные	-310	-218
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	7 064	9 622
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	202	472
1.1.8	Прочие операционные доходы	184	1 453
1.1.9	Операционные расходы	-27 389	-31 856
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-3 909	-6 481
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-31 072	-263 192
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-583	3 968
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 989	4 547
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	21 780	-21 071
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1 197	49 808
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	1 075	-1 225
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-10 674	-350 369
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-53 300	52 600
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-556	-1 450
1.3	Итого по разделу I (ст. 1.1+ст. 1.2)	-28 797	-258 529
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	0	0
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	-614	-2 177
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0

2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-614	-2 177
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	0	0
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	28 300	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)	28 300	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	53	-78
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-1 058	-260 784
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	48 636	309 420
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	47 578	48 636

Председатель Правления



А.А.Медведев

И.о. главного бухгалтера



С.А.МаксUTOва

М. П.

Исполнитель



Е.С.Лежнева

Телефон: 221.73.53, 206.403

«\_\_» \_\_\_\_\_ г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45268595000	590277595	1027700100340	3411	044579418

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий банк "Евросоюз" (общество с ограниченной ответственностью)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, ул. Зацепы, д. 27.

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	63035	30627	93662
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	53700	28300	82000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	53700	28300	82000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций		0	
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	9286	819	10105
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	64	1667	1603
1.5.1	прошлых лет	0	0	0
1.5.2	отчетного года	64	1667	1603
1.6	Нематериальные активы	14	32	46
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	11.0	-	11.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	43.8	-	64.3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2066	3876	5942
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1803	3833	5636
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	203	3	206
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	60	40	100
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 21 500, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 17 416;

1.2. изменения качества ссуд 4 074;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 10;

1.4. иных причин -;

11

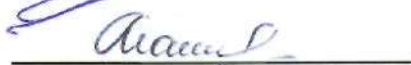
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 17 667, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд -;
  - 2.2. погашения ссуд 9 306;
  - 2.3. изменения качества ссуд 8 342;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 19;
  - 2.5. иных причин -.

Председатель Правления



А.А.Медведев

И.о. главного бухгалтера



С.А.Максутова

И.Н.  
**ЕВРОСОЮЗ**  
коммерческий  
банк  
ул. Зацепы, д. 27  
Москва

Исполнитель



Е.С.Лежнева

Телефон Москва 221-73-53 доб 403

«  »                      г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268595000	590277595	1027700100340	3411	044579418

Банковская отчетность

## СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010

Кредитной организации Коммерческий банк "Евросоюз" (общество с ограниченной ответственностью)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, ул. Зацепы, д. 27.

Код формы 0409813

Годовая  
процент

Но- мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	11	64.3		43.8	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	45.0		59.9	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	79.0		110.1	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120	13.5		13.5	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	Максимальное	20.3	Максимальное	19.8
			Минимальное	0.6	Минимальное	0.6
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	127.1		178.6	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0		2.5	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	1.4		2.5	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	-		-	
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)	-	-		-	

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера

М.П.

Исполнитель  
Телефон: 221-73-73 доб.403

г. МОСКВА

А.А.Медведев

С.А.Максимова

Е.С.Лежнева

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2009 год  
КБ «Евросоюз» (ООО).**

Коммерческий банк «Евросоюз» (общество с ограниченной ответственностью) (далее по тексту – Банк) зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 28 мая 2002 года за № 3411.

Юридический и почтовый адрес Банка: 115054 г. Москва, улица Зацепа, дом 27.

Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц 06 августа 2002 года за основным государственным номером 1027700100340.

Банк имеет лицензию Банка России:

- № 3411 от 29 марта 2005 года – на осуществление банковских операций с юридическими лицами в рублях и иностранной валюте.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов.

Банк осуществляет операции на территории Московского региона.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет дополнительный офис «Таганский» по адресу г. Москва, ул. Скотопрогонная д.29/1.

**Финансовое положение, краткий обзор событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.**

По состоянию на 01 января 2010 года финансовое состояние Банка характеризуется устойчивой положительной динамикой основных показателей его деятельности. Финансовым результатом деятельности Банка за 2009 год является прибыль, которая, по данным бухгалтерского учета, составила 1908 тысяч рублей.

В 2009 году наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали следующие операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- операции с ценными бумагами.

Капитал Банка по состоянию на 01 января 2010 года составил **93662 тыс. рублей**, и вырос по сравнению с 01 января 2009 года на **30627 тыс. рублей**. Источником прироста капитала явилось увеличение уставного капитала и нераспределенная прибыль отчетного года.

Банк выполняет все требования по экономическим нормативам, установленные Центральным Банком Российской Федерации. За 2009 год Банк не допустил ни одного нарушения обязательных нормативов. Принудительные меры воздействия со стороны Московского ГТУ Банка России в отношении Банка не применялись.

В соответствии с Федеральным законом N 115-ФЗ Банком ведется работа по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.



## Основные операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Основные операции Банка в 2009 году сосредоточены в следующих областях рынка: на рынке кредитования юридических и физических лиц, межбанковского кредитования и рынке ценных бумаг.

В общей структуре доходов наибольший удельный вес занимают доходы от операций с иностранной валютой, которые составили 28,7% от всех доходов, полученных в 2009 году. Значительным источником дохода от деятельности Банка являются доходы по операциям кредитования. Они составили 26,3%. Доходы от восстановления резервов составили 24,9% от всех доходов Банка. Доходы от операций с ценными бумагами в общей величине доходов составили 13,3%, а комиссионные доходы и другие доходы 6,5% и 0,3% соответственно.

В общей структуре расходов наибольший удельный вес занимают расходы по созданию резервов. Они составили 30% всех расходов Банка. Значительную часть расходов составляют расходы по операциям с иностранной валютой и расходы на содержание аппарата управления. В общей величине расходов они составляют 29,1% и 21,1% соответственно. Крупная часть расходов приходится на комиссии и другие операционные расходы. Они составили 8,2% всех расходов банка. Доля расходов от операций с ценными бумагами – 4,8%. Другие расходы составили 6,8%.

Структура доходов и расходов Банка в 2009 году приведена в таблицах, представленных ниже.

### Структура доходов (основные статьи)

Тыс. руб. РФ

	На 01.01.2009 г.	На 01.01.2010 г.	Прирост
- Кредитование	14008	22963	8955
- Комиссионный доход	13831	5660	-8171
- Доход от восстановления резервов	18074	21814	3740
- Доход от операций с ценными бумагами	15189	11632	-3557
- Доход от операций с иностранной валютой	22290	25124	2834
- Другие доходы	1487	269	-1218
Итого	84879	87462	2583

# Структура расходов (основные статьи)

Тыс. руб. РФ

	На 01.01.2009 г.	На 01.01.2010 г.	Прирост
- Расходы на содержание аппарата	15345	18087	2742
- Расходы по созданию резервов	19321	25691	6370
- Комиссия уплаченная и другие операционные расходы	10843	7002	-3841
- Расходы от операций с иностранной валютой	21896	24869	2973
- Расходы от операций с ценными бумагами	3816	4063	247
- Другие расходы	9241	5842	-3399
<b>Итого</b>	<b>80462</b>	<b>85554</b>	<b>5092</b>

## Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций.

Основными рисками в деятельности Банка в 2009 году являлись:

- кредитный риск (состоит в неспособности или нежелании заемщика действовать в соответствии с условиями кредитного договора);
- рыночный риск (связан с возможными потерями вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют), включает в себя процентный риск, фондовый риск, валютный риск;
- процентный риск (связан с влиянием на состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок на финансовом рынке);
- фондовый риск (риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг);
- валютный риск (риск возникновения убытков вследствие изменения курса иностранных валют по отношению к российскому рублю);
- риск потери ликвидности (связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств или обеспечением требуемого роста активов);
- операционный риск (связан с неэффективным процессом управления Банком и неблагоприятными внешними событиями);
- правовой риск (связан с возникновением у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключений договоров).
- риск потери деловой репутации (возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов

Банка, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля; опубликование негативной информации о Банке в средствах массовой информации).

Оценка кредитного риска осуществляется на основе Положения о системе управления и оценки кредитного риска, утвержденного Советом КБ «Евросоюз» (ООО), протокол 2/09 от 20 мая 2009г. Каждую декаду текущего месяца (каждые десять дней) Отдел управления рисками подготавливает отчет и служебную записку для Председателя Правления Банка.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на основе Положения о политике по управлению, анализу и контролю за состоянием ликвидности, утвержденного Советом КБ «Евросоюз» (ООО) протокол 2/09 от 20 мая 2009г. Ежемесячно Отдел управления рисками подготавливает служебную записку и анализ состояния ликвидности по валютным операциям.

Оценка операционного риска осуществляется на основе Положения по оценке, контролю и управлению операционным риском, утвержденного Советом КБ «Евросоюз» (ООО) протокол 2/09 от 20 мая 2009г. Ежемесячно Отдел управления рисками подготавливает анализ и служебную записку для Председателя Правления Банка.

Оценка правового риска осуществляется на основе Положения об организации управления правовым риском, утвержденного Советом КБ «Евросоюз» (ООО) протокол 2/09 от 20 мая 2009г. Ежеквартально Отдел управления рисками подготавливает аналитическую записку.

Оценка риска потери деловой репутации осуществляется на основе Положения по управлению риском потери деловой репутации, утвержденного Советом КБ «Евросоюз» (ООО) протокол 2/09 от 20 мая 2009г. Ежемесячно Отдел управления рисками подготавливает аналитическую записку.

#### **Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.**

В учетную политику на 2009 год внесены существенные изменения, связанные с порядком учета результатов деятельности Банка. Данные изменения связаны с внесением изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В течении 2009 года существенных изменений в учетную политику Банком не вносилось.

Фактов неприменения Правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, с соответствующим обоснованием, не было.

В учетную политику на 2010 год существенных изменений Банком не вносилось

#### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.**

Банком была произведена инвентаризация остатков по счетам аналитического и синтетического учета по состоянию на 01 ноября 2009 года. Остатки по лицевым счетам подтверждены соответствующими первичными документами и соответствуют данным синтетического учета, операции, отражаемые на лицевых счетах, соответствуют их назначению согласно Положению Банка России № 302-П от 26 марта 2007 года. В результате инвентаризации имущества, основных средств, инвентаря и оборудования излишки и недостачи по результатам инвентаризации статей баланса не выявлены. Ревизия кассы проводилась по состоянию на 01 января 2010 года, излишки и недостачи не выявлены.

#### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.**

Банк обеспечил выдачу клиентам 750 выписок из лицевых счетов с целью подтверждения остатков денежных средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01 января 2010 года. На момент сдачи годового отчета получены подтверждения об остатках на 361 счете, что составляет 48,1% от общего количества открытых счетов. Работа по получению от клиентов письменных подтверждений остатков денежных средств на их счетах продолжается.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01 января 2010 года составляет 148 915,00 на счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», 3893,87 рублей на счете 60309 «Налог на добавленную стоимость, полученный», 112 307,05 рублей на счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» Кредиторская задолженность, отраженная на счетах 60301, 60309 и 60311 носит текущий характер и на момент сдачи годового отчета полностью погашена. Дебиторская задолженность составляет: на счете 60302 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме 2 865 644,41 рублей, на счете 47427 «Требования по получению процентов по МБК» в сумме 2 773,97 рублей. Дебиторская задолженность, отраженная на счетах 60302 и 47427 на момент сдачи годового отчета полностью погашена.

#### **Сведения о просроченной задолженности.**

Просроченная задолженность составляет: на счете 47423 «Требования по прочим операциям» в сумме 229 789,88 рублей.

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.**

Бухгалтерский учет операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении, путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов. Банком применяются следующие принципы учета:

- принцип имущественной обособленности;
- принцип непрерывности деятельности Банка;
- принцип последовательности;

- принцип отражения 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 (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- принцип осторожности.

Банк ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций способом двойной записи по первоначальной стоимости в соответствии с рабочим планом счетов. Основанием для записей являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

В соответствии со ст. 317 ГК РФ допускается оплата обязательств в рублях, в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах.

Учет имущества осуществляется в соответствии с требованиями Приложения № 10 к Положению № 302-П.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения с последующим списанием через амортизацию.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации по всем основным средствам и нематериальным активам, исходя из первоначальной стоимости объекта и норм амортизации (периода полезного использования), установленных законодательством. В годовой публикуемой отчетности основные средства показаны за вычетом износа.

Учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов по материально ответственными лицам в отдельной базе данных. Материальные запасы списываются на расходы при передаче их в эксплуатацию на основании требования-накладной по стоимости каждой единицы.

Банк создает резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности и на возможные потери по прочим активам на основании Положения Центрального Банка № 254-П от 26 марта 2004 года и №283-П от 20 марта 2006 года.

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством. Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях "Прочие доходы и расходы". По каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета.

#### **События после отчетной даты**

К событиям после отчетной даты в Банке отнесены:

- перенос остатков со счетов №706 «Финансовый результат текущего года» на счета №707 «Финансовый результат прошлого года» в сумме 172 735 563,63 рублей;
- перенос остатков со счетов №707 «Финансовый результат прошлого года» на счета №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» в сумме 173,016,311.26 рублей;
- начисление налога на прибыль в сумме 100 459 рублей, согласно налоговой декларации за 2009 год;
- начисление налога на имущество за 2009 год, подлежащий уплате в бюджет согласно налоговой декларации за 2009г в сумме 9,756.00 рублей
- начислен транспортный налог за 2009 год, подлежащий уплате в бюджет согласно налоговой декларации за 2009г в сумме 38,700.00 рублей





Всего сброшюровано, пронумеровано,  
прошито и скреплено печатью 20  
(Всего ) листов.

Генеральный директор  
ООО «АЛЬФА-АУДИТ»

Ильина И.Г.

