

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

**Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской отчетности  
за период с 01 января по 31 декабря 2014 г.**

**Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской отчетности  
Акционерного коммерческого банка «Европейский банк развития  
металлургической промышленности (публичное акционерное  
общество) за 2014 год**

Акционерам

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

**Аудируемое лицо**

**Наименование:**

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

**Место нахождения:**

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

**Государственная регистрация:**

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 16 августа 2002 года за основным государственным номером 1027739077200. Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации, регистрационный номер 2902 от 17 июня 1994 года.

**Аудитор**

**Наименование:**

Общество с ограниченной ответственностью «ФБК Финанс» (ООО «ФБК Финанс»).

**Место нахождения:**

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 4.

**Государственная регистрация:**

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы номером 46 по г. Москве 7 октября 2013 года, свидетельство: серия 77 №015440339. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 7 октября 2013 года, за основным государственным номером 1137746917692.

**Членство в саморегулируемой организации аудиторов:**

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС).

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

Свидетельство о членстве в НП ААС № 142 ОРНЗ – 11406012265.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) (далее - Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 31 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, отчета об

уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года и пояснительной информации к годовой отчетности.

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности за 2014 год и движение денежных средств на 1 января 2015 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

### **Прочие сведения**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно была проверена другим аудитором ООО «ФБК», аудиторское заключение которого датировано 21 марта 2014 года и содержит немодифицированное мнение.

### **Отчет**

**о результатах проверки в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І  
«О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, служба управления рисками Банка не была подчинены и не была подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и службы управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены Советом директоров Банка;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали

отчеты, подготовленные службой управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор  
ООО «ФБК Финанс»

Руководитель аудиторской проверки



Н.П. Мушкарina  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-000988,  
ОГРН 20401041655

А. А. Александрова  
(квалификационный аттестат  
от 08 октября 2012 года № 01-000912, ОГРН  
20601042254)

«27» апреля 2015 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29300705	2902

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
акционерный коммерческий банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (публичное акционерное общество)  
/ АБС "ЕВРОМЕТ" (ПАО)  
Почтовый адрес  
107031, г. Москва, ул. Неглинная, д. 18/1, стр. 1А

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные на отчетную дату	данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1	56791	97543
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1	319918	445486
2.1	Обязательные резервы		67939	76924
3	Средства в кредитных организациях	4.1	23682	282417
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	7486652	6705528
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
8	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		785	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материалы	4.4	11330	11990
12	Запасы			
13	Прочие активы	4.5, 4.6, 4.7	68643	58767
14	Всего активов		7967801	7601731
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства кредитных организаций		0	0

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

5

ОГРН 1137746917692 г. Москва

15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.8	5790207	5422407
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		4240789	3228367
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.9	123083	425145
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5399	8084
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.10, 4.11, 4.12	49358	59235
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		16066	30437
22	Всего обязательств		5984113	5945308
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.13	911652	911652
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		146087	146087
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		598683	349229
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		327266	249455
31	Всего источников собственных средств		1983688	1656423
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		9687	188427
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		676687	266966
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Шутов И.Б.  
Самойлова Л.В.  
Грибова Л.А.

Председатель правления  
Главный бухгалтер

02.2015

1027739077200 \* УВЕДОМЛЕНИЕ \* МОСКВА \* ПУБЛИЧНОЕ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ \* АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО \* АТБ

«ФБК Финанс»  
Аудиторское заключение

ОГРН 1177746917692 г. Москва

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
45	29300705	2902	

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации  
акционерный коммерческий банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (публичное акционерное общество)  
/ АКБ "ЕВРОМЕТ" (ПАО)

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

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

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.1	1019704	966360
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		9504	30526
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1010200	935834
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:	5.1	352324	391902
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		16	1578
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		344672	365945
3	по выпущенным долговым обязательствам		7636	24379
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		667380	574458
	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:	5.6	-357388	-135688
4	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2410	202
	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		309992	438770
	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2978	1876

«ФБК Финанс»  
Аудиторское заключение  
ОГРН 1137746917692 г. Москва

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		229219	232091
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	5.2	48098	36451
13	Комиссионные расходы	5.2	4486	3795
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.6	14269	7709
17	Прочие операционные доходы	5.3	5313	5711
18	Чистые доходы (расходы)		605383	509931
19	Операционные расходы	5.3	212089	180988
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		393294	328943
21	Возмещение (расход) по налогам	5.4	66028	79488
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		327266	249455
23	Вплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		327266	249455

Шутов И. Б.

Самойлова Л. В.

Грибова Л. А.



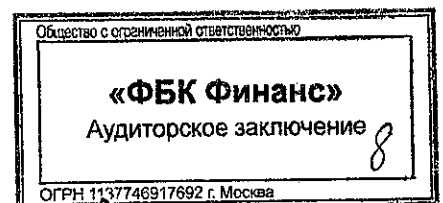
председатель Правления

главный бухгалтер

исполнитель

Телефон: 628-07-93

18.02.2015



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	129300705	2902	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССуд и Иных АКТИВОВ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.01.2015 года

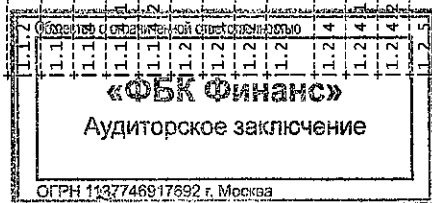
Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (публичное акционерное общество)  
/ АКБ "ЕВРОМЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
квартальная (Годовая)

# Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на начало отчетного года	прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:		1649979.0	325344.0	1975323.0
1.1	Источники базового капитала:		1406968.0	249454.0	1656422.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	6.1	911652.0	0.0	911652.0
1.1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		911652.0	0.0	911652.0
1.1.1.2	Привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.2	ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД		0.0	0.0	0.0
1.1.3	Резервный фонд		146087.0	0.0	146087.0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		349229.0	249454.0	598683.0
1.1.4.1	Прошлых лет		349229.0	249454.0	598683.0
1.1.4.2	Отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	Убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	Прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	Отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0





в том числе:									
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года								
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>								
1.8.5	прирост стоимости имущества								
1.9	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:								
1.9.1	вложения в собственные привилегированные акции								
1.9.2	инвестиции в капитал финансовых организаций:								
1.9.2.1	несущественные								
1.9.2.2	существенные								
1.9.3	субординированные кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям								
1.9.3.1	несущественный								
1.9.3.2	существенный								
1.9.4	обязательства по приобретению источников дополнительного капитала								
1.9.5	средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала								
1.10	показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:								
1.10.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
1.10.2	субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика								
1.10.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдером, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России								
1.10.4	превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала								
1.10.5	превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью								
1	дополнительный капитал								
2	активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):								
2	необходимые для определения достаточности базового капитала								
2	необходимые для определения достаточности основного капитала								
3	достаточность капитала (процент):								
3.1	достаточность базового капитала								
3.2	достаточность основного капитала								
3.3	достаточность собственных средств (капитала)								
<2>	федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации"								

«ФБК Финанс»

Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2014, № 31, ст. 4334).  
 <2> федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации", 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).  
 <3> федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом  
 подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		9435121	7933655	7552400	8825780	7585272	6791205	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		376709	376709	0	643029	643029	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		376709	376709	0	643029	643029	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		5683	5683	1137	188798	188798	37760	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	
1.3	кредитные требования и другие требования к кредитной организации - резидентам стран со страновой оценкой "1", "2", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страховую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	



операционного риска

подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		43205.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.3	валютный риск		43205.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/Снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1270945	246587	1517532
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		1231130	261063	1492193
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		9378	-105	9273
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		30437	-14371	16066
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Справочно. Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1.1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

2322090, в том числе вследствие:

выдачи ссуд 1226617;

изменения качества ссуд 344579;

изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 634706;

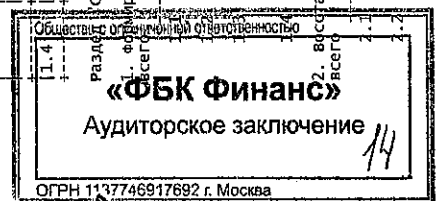
иных причин 116188.

2.2. восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

2044293, в том числе вследствие:

списания безнадежных ссуд 96325;

погашения ссуд 1263959;



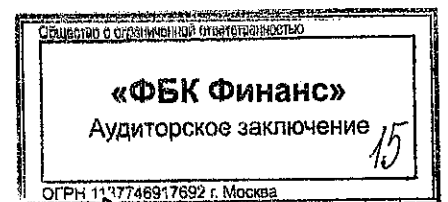
- 2.3. изменения качества суда 177055;  
 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 393620;  
 2.5. иных причин 113334.

председатель Правления  
 Главный бухгалтер

Шутов И.Б.  
 Самойлова Л.В.



Исполнитель Грибова Л.А.  
 Телефон: 628-07-93  
 18.02.2015



Банковская отчетность

код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)
по ОКПО	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45	29300705
	2902

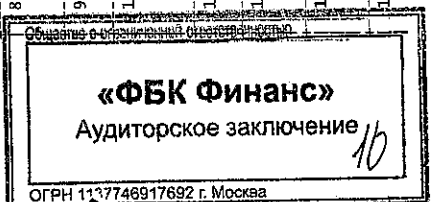
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (публичное акционерное общество)  
/ АКБ "ЕВРОМЕТ" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
квартальная/Годовая  
в процентах

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	17.5	17.3
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	17.5	17.3
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	20.8	20.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	33.3	73.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	57.2	78.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	36.1	33.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	6.2	25.0	15.6	19.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)			0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		800.0	392.3	394.1
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление				



	переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
17	норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
145	29300705	2902	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2015 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк "Европейский банк развития металлургической промышленности" (публичное акционерное общество)  
/ АКБ "ЕВРОБАНК" (ПАО)

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

Код формы по ОКУД 0409814  
квартальная/годовая  
тыс. руб.

номер п/п	наименование статей	номер пояснения	денежные потоки за отчетный период	денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
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,		429686	361694
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные		1012269	973059
1.1.2	проценты уплаченные		-357899	-401660
1.1.3	комиссии полученные		48064	36642
1.1.4	комиссии уплаченные		-4353	-3801
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		0	0
1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2978	1876
1.8	прочие операционные доходы		5294	5407
1.9	операционные расходы		-207201	-176713
1.10	расход (возмещение) по налогам		-69466	-73116
2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,		-976110	-1083524
	в том числе:			
2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резерзам на счетах в Банке России		8985	-9953

«ФБК Финанс»  
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

18

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	463018		-137442
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	1310		-11191
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	-140000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-1112291		-857232
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-323854		63751
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-132781		8543
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-546424		-721830
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4207		-7006
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	335
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-4207		-6671
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	134561		15861
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-416070		-712640
6	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного	748522		1461162

**«ФБК Финанс»**  
Аудиторское заключение

ОГРН 1137746917692 г. Москва

19

периода	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	748522
5.2	7	332452

Председатель Правления  
главный бухгалтер

Шутов И.Б.  
самойлова Л.В.  
Грибкова Л.А.



Исполнитель  
Телефон: 628-07-93  
18.02.2015

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО)  
за 2014 год**

**1. Общая информация о Банке**

Коммерческая деятельность Акционерного коммерческого банка «Европейский банк развития металлургической промышленности» (публичное акционерное общество) (далее Банк) осуществляется на основании лицензии № 2902, выданной Банком России 5 февраля 2015 года.

Банк также имеет лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность № 077-04001-100000 от 21 декабря 2000 года без ограничения срока действия;
- дилерская деятельность № 077-04050-010000 от 21 декабря 2000 года без ограничения срока действия.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10.12.2014 г. (протокол N 3/2014) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка приведены в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и изменены с – Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (открытое акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) на Акционерный коммерческий банк “Европейский банк развития металлургической промышленности” (публичное акционерное общество) АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО).

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 10 февраля 2005 года под номером 591. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк находится по адресу: 107031, г.Москва, ул. Неглинная, д.18/1, стр.1А.

Банк имеет на территории Российской Федерации 1 филиал: Филиал АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) «Петербургский», расположенный по адресу: 197022, г. Санкт-Петербург, набережная реки Карповки, дом 10, лит. А, пом. 6Н. На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

Единственным акционером Банка является Общество с ограниченной ответственностью "ДЕЛОВОЙ ЦЕНТР КРОНОС-21 ВЕК". Вид деятельности акционера: торговля и услуги.

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления Банка – Шутов Игорь Борисович.

В состав коллегиального исполнительного органа (Правления) входят:

Шутов Игорь Борисович – Председатель Правления Банка;

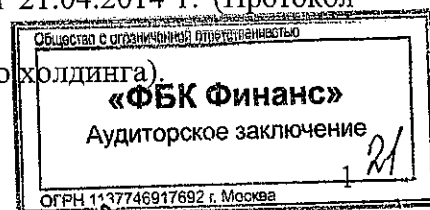
Губин Георгий Анатольевич – Первый заместитель Председателя Правления Банка, член Правления;

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

Самойлова Людмила Владимировна – Главный бухгалтер Банка, член Правления.

Бялый Дмитрий Анатольевич – Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления. Исключен из состава Правления в связи с увольнением 21.04.2014 г. (Протокол Совета директоров № 2014-04/21 от 21.04.2014 г.).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).



24 марта 2014 г. Банку подтвержден кредитный рейтинг по национальной шкале «А-», присвоенный российским Национальным Рейтинговым Агентством (НРА). Рейтинг основан на данных финансовой отчетности Банка, подготовленной по российским стандартам бухгалтерской отчетности.

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк предлагает следующие виды услуг:

- физическим лицам

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютно-обменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.

- юридическим лицам

- Разнообразные кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Гарантии и аккредитивы.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.

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

Кредиты предоставляются платежеспособным заемщикам при наличии реальных источников их погашения, надежного и ликвидного обеспечения. Кредитование осуществлялось как в Головном офисе, так и в Филиале. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01 января 2015 г. увеличилась на 11,65 % и составила 7 486 652 тыс. рублей.

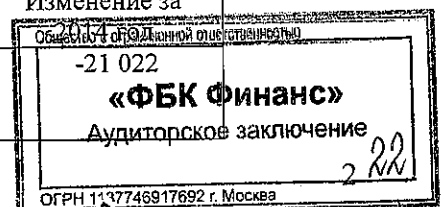
Таблица № 1

Наименование статьи	(в тыс. руб.)		
	На 01/01/2015 г.	На 01/01/2014 г.	Изменение
Чистая ссудная задолженность	7 486 652	6 705 528	+781 124

Кредитование осуществляется в основном юридических лиц в форме срочного кредитования. Увеличились объемы операций с банковскими гарантиями, что привело к существенному росту доходов от этих операций - они за 2014 год выросли более чем в 2 раза. Сравнительная динамика получения дохода от выдачи ссуд, операций с МБК и банковскими гарантиями приведена в таблице:

Таблица № 2

Наименование статьи дохода	(в тыс. руб.)		
	2014 г.	2013 г.	Изменение за
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	9 504	30 526	-21 022



Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 010 200	935 834	+74 366
Доходы от операций с гарантиями	21 659	11 296	+ 10 363
Итого:	1 041 363	977 656	+ 63 707

Комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов увеличились на 31,95 % и составили за 2014 год 48 098 тыс. руб.

**Таблица № 3**

			(в тыс. руб.)
Наименование статьи дохода	2014 г.	2013 г.	Изменение за 2014 год
Комиссионные доходы	48 098	36 451	+ 11 647

Ресурсная база Банка в рассматриваемом периоде существенно изменилась, значительно выросли средства физических лиц на фоне снижения объемов привлечения от корпоративных клиентов. Объем привлеченных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.01.2015 года составил 5 790 207 тыс. рублей, увеличившись на 6,8 % по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. При этом вклады физических лиц возросли на 31 % и составили 4 240 789 тыс. руб. В результате проделанной работы за год клиентская база Банка пополнилась на 1789 частных и 113 корпоративных клиентов. В структуре средств физических лиц по состоянию на 01.01.2015 следует отметить заметное уменьшение доли вкладов, открытых на срок более 1 года, что явилось следствием курсовой динамики по доллару США и евро в ноябре – декабре 2014 года, породившей панические настроения населения. При этом в качестве положительного фактора следует отметить существенное снижение концентрации на крупнейших кредиторах.

**Таблица № 4**

(в тыс. руб.)			
Наименование статьи	На 01/01/15	На 01/01/14	Изменение
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 790 207	5 422 407	+ 367 800
В т.ч. вклады физических лиц	4 240 789	3 228 367	+ 1 012 423

Дальнейшее развитие получили операции по обслуживанию специальных карточных счетов. АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) осуществляет эмиссию международных банковских карт платежной системы Mastercard Worldwide: Cirrus/Maestro, Standard, Gold. Всего за 2014 год Банком эмитирована 391 банковская карта. В конце 2014 года был реализован ряд карточных проектов, в том числе проект перехода Банка на выпуск и обслуживание чиповых карт под спонсорством банка «Уралсиб», проект по выпуску и обслуживанию корпоративных карт платежной системы Mastercard Business. В Банке действует программа по предоставлению овердрафта с использованием банковских карт различным категориям заемщиков.

В 2014 году в Банке успешно осуществлялись зарплатные проекты, реализованные по 3 организациям, а также проект трехстороннего сотрудничества по эквайринговому обслуживанию.

Проводимая политика привлечения и размещения средств позволила Банку получить по итогам года прибыль после налогообложения в сумме 327 266 тыс. рублей. Рост прибыли кредитной организации обеспечивается за счет сбалансированной политики по управлению активами и пассивами банка. Рост капитала Банка позволил уверенно соблюдать нормативы, установленные Банком России, а также увеличить объем операций.

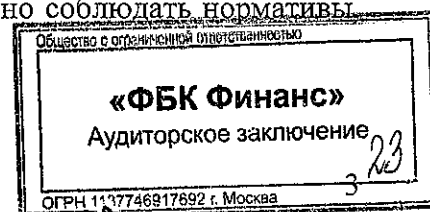


Таблица № 5

(в тыс. руб.)

Название статьи	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014 г.	Изменение
Доходы	11 703 676	5 890 924	+5 812 752
Прибыль	327 266	249 455	+ 77 811
Собственные средства (капитал)	1 975 323	1 649 979	+ 325 344

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2014 года может быть предоставлена только после проведения общего собрания акционеров Банка.

По итогам работы за 2013 год чистая прибыль составила 249 455 тысяч рублей и решением годового общего собрания акционеров от 17.04.2014 года была отнесена на счет нераспределенной прибыли.

В целом, качественные и количественные результаты деятельности Банка в 2014г. по отношению к 2013г. показывали положительную динамику, что свидетельствует о выполнении задач по укреплению позиций Банка на финансовом рынке.

### 3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) за 2014 год

Годовая отчетность подготовлена за отчетный период с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г. включительно, с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД) в единицах измерения – тысячах рублей в соответствии с Указанием от 4 сентября 2013 г. № 3054-У.

#### 3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики банка отдельные операции банка отражаются в балансе в следующем порядке:

– активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте и драгоценных металлах, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты установленной Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

– операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, займам в ценных бумагах отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

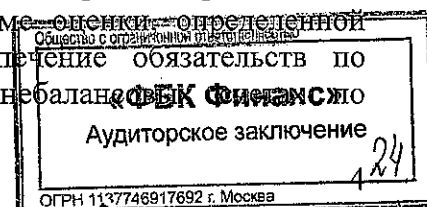
По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах балансовой стоимости.



Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива и осуществление расчетов исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки), отражаются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» плана счетов бухгалтерского учета в порядке, установленном Банком России. Отражение таких сделок в балансовом учете, а также формирование финансовых результатов осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью свыше 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). При определении срока полезного использования Банк применяет Классификацию основных средств, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. № 1;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

По состоянию на 01 ноября 2014 года в Банке на основании Приказа № 10-27-14/01 от 27.10.2014г. произведена инвентаризация имущества Банка (основных средств, материальных запасов). Недостачи и излишки выявлены не были. Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета.

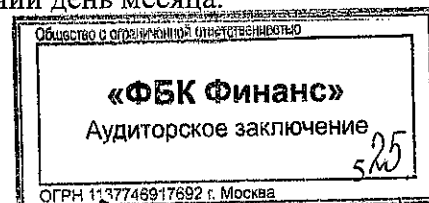
На основании Приказа № 12-31-14/01 от 31.12.2014г. произведена инвентаризация денежной наличности и других ценностей в кассе. Излишки и недостачи не выявлены. Результаты ревизии оформлены актами.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе.

Учет требований и обязательств, конкретная величина которых в соответствии с условиями договора определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной осуществляется в той валюте, в которой они должны быть исполнены (погашены) – в валюте обязательства. Переоценка требований и обязательств, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.



### 3.2. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период с 01.01.2015 г. и датой подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

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

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
- расходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но принятые к оплате в текущем году;
- доходы, относящиеся в соответствии с первичными документами к отчетному году, но полученные в текущем году.

Отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД следующие операции:

- перенос остатка по счетам 70601 «Доходы», 70606 «Расходы», 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», 70611 «Налог на прибыль» на соответствующие счета 70701, 70706, 70703, 70708, 70711;
- неполученные доходы и неуплаченные расходы от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2015 года;
- платежи в бюджет по налогам и сборам за 2014 год;
- перенос финансового результата прошлого года – остатки по счетам 70701, 70706, 70703, 70708, 70711 на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

В соответствии с Учетной политикой банка на 2014 год операции СПОД проводились только на балансе Головного Банка.

Некорректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

### 3.3. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

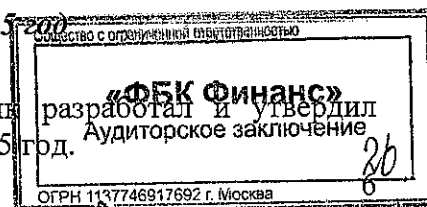
В 2014 году Банком отражены изменения в учете в связи с вступлением в силу с 25.01.2014 г. Положения Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». Отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2014 году не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

### 3.4. Изменения в учетной политике на 2015 год

Применительно к отражению операций в 2015 году Банк Приказом № 12-30-14/05 от 30.12.2014г. Учетную политику на 2015 год.



### 3.5. Сведения о прекращенной деятельности

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

### 3.6. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

Величина разводненной прибыли, приходящейся на одну акцию банка, была рассчитана в соответствии с Приказом Министерства Финансов РФ от 21 марта 2000 г. № 29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и по итогам 2014 г. составила 0,061 тыс. руб., аналогичный показатель в 2013 г. был равен 0,047 тыс. руб.

У Банка не имеется обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, поэтому разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Расчет представлен в таблице № 6

Таблица № 6

Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями (в тыс. руб.)	327 266
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт.)	5 362 660
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тыс. руб.)	0,061

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Пояснительная информация к отчетной форме 0409806:

Банком в отчетную форму №0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма) для сопоставимости показателей внесены корректировки в следующие строки графы 5 «Данные за соответствующий период прошлого года»:

– в строку 15.1. «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» включен остаток балансового счета 40802 «Физические лица – индивидуальные предприниматели» в сумме 9 669 тысяч рублей;

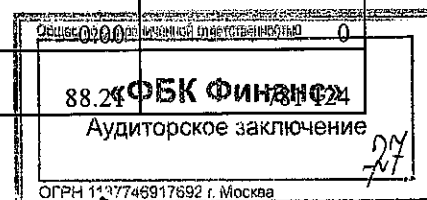
– в строку 18 «Обязательства по текущему налогу на прибыль» включена сумма 8 084 тысяч рублей в части налога на прибыль балансового счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам»;

– из строки 20 «Прочие обязательства» исключена сумма 8 084 тысяч рублей в части налога на прибыль балансового счета 60301 «Расчеты по налогам и сборам».

Структура активов Банка по состоянию на 01.01.2015г. и на 01.01.2014г. представлена в таблице № 7:

Структура активов баланса Банка (Таблица № 7).

Наименование	01.01.2015		01.01.2014		Отклонение, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Денежные средства	56 791	0.71	97 543	1.28	-40 752
Средства в ЦБ РФ	319 918	4.01	445 486	5.86	-125 568
Средства в кредитных организациях	23 682	0.30	282 417	3.71	-258 735
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0		
Чистая ссудная задолженность	7 486 652	93.97	6 705 528		



Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0.00	0	0.00	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0.00	0	0.00	0
Отложенный налоговый актив	785	0.01	0	0.00	785
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 330	0.14	11 990	0.17	-660
Прочие активы	68 643	0.86	58 767	0.77	9 876
<b>Всего активов</b>	<b>7 967 801</b>	<b>100.00</b>	<b>7 601 731</b>	<b>100.00</b>	<b>366 070</b>

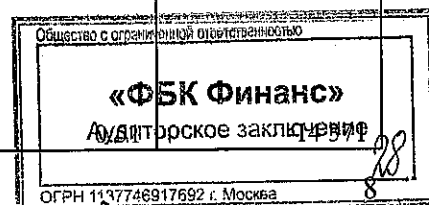
Структура статей активов Банка за 2014 года не изменилась.

В 2014 году Банк продемонстрировал некоторое увеличение объемных показателей (на 366 070 тыс. руб.). Увеличение активов произошло в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности (на 781 124 тыс. руб.). Одновременно с этим уменьшились остатки на счетах в кредитных организациях. Другие показатели статей актива Банка изменились в количественном выражении незначительно.

Формирование ресурсной базы является одной из важнейших составляющих политики Банка. Структура пассивов Банка по состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 представлена в таблице № 8:

**Структура пассивов баланса Банка (Таблица № 8).**

Наименование	01.01.2015		01.01.2014		Отклонение, тыс. руб.
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0.00	0	0.00	0
Средства кредитных организаций	0	0.00	0	0.00	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 790 207	96.76	5 422 407	91.20	367 800
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00	0
Выпущенные долговые обязательства	123 083	2.05	425 145	7.15	-302 062
Обязательства по текущему налогу на прибыль	5 399	0.09	8 084	0.14	-2 685
Отложенное налоговое обязательство	0	0.00	0	0.00	0
Прочие обязательства	49 358	0.82	59 235	1.00	-9 877
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	16 066	0.28	30 437		



Всего пассивов	5 984 113	100.00	5 945 308	100.00	38 805
----------------	-----------	--------	-----------	--------	--------

Структура пассивов Банка достаточно однородна и складывается из средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

По сравнению с данными по состоянию на соответствующую отчетную дату прошлого года общий объем обязательств Банка увеличился незначительно на 38 805 тыс. руб.

В отчетном периоде произошло сокращение объема выпущенных долговых обязательств. Одновременно с этим увеличились средства, привлеченные от юридических и физических лиц.

#### 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Наличные денежные средства	56 791	97 543
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	251 979	368 562
Корреспондентские счета в банках	23 682	282 417
- Российской Федерации	23 682	282 417
- других стран	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>332 452</b>	<b>748 522</b>

Из остатков на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации исключены денежные средства в размере 9 124 тыс. руб. недоступные для использования в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у «Мастер-Банк» (ОАО) по которым создан резерв 100% в сумме 9 124 тыс. руб.

#### 4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Кредитование остается одним из важнейших направлений деятельности Банка и основную долю в активах Банка имеют кредитные вложения. По состоянию на 01.01.2015г. остатки ссудной и приравненной к ней задолженности по предоставленным Банком денежным средствам кредитным организациям, юридическим и физическим лицам, а также величина сформированного резерва по ним, составили:

#### Остатки ссудной и приравненной задолженности, сформированного резерва (Таблица №9).

(тыс.руб.)			
Название счета	№ счета	Сальдо на 01.01.15	Сальдо на 01.01.14
Депозиты в Банке России	31904	0	100 000
Межбанковские кредиты	32002-32005	0	250 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	32201	3 105	491
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям: при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт")	45201	84 329	71 678
на срок 30 дней	45203	0	134 993
на срок от 31 до 90 дней	45204	0	164 321
на срок от 91 до 180 дней	45205	61 132	51 183
на срок от 181 дня до 1 года	45206	496 682	1 321 385
на срок от 1 года до 3 лет	45207	8 113 368	5 721 028
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям:			
на срок от 181 дня до года	45306	18 000	0
на срок от 1 года до 3 лет	45307	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам:			

Общество с ограниченной ответственностью
<b>КОФК Финанс</b>
Аудиторское заключение
ОГРН 1137746917692 г. Москва

29

на срок от 181 дня до 1 года	45505	10 276	9 116
на срок от 1 года до 3 лет	45506	16 027	5 326
на срок свыше 3 лет	45507	0	951
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям	45812	0	96 586
Уступка права требования	47423	36 316	0
Резервы на возможные потери:	45215	1 447 101	1 125 144
	45315	14 560	0
	45515	1	24
	47425	18 521	0
	45818	0	96 362

По состоянию на 01.01.2015г. величина кредитного портфеля Банка (включая остатки по договору уступки права требования) составила 8 966 835 тыс. руб. (на 01.01.14 – 7 927 058 тыс. руб.). Основной удельный вес в кредитном портфеле занимают ссуды юридическим лицам (включая уступку прав требования) – 8 937 427 тыс. руб. (доля в кредитном портфеле 99,67%). Просроченная задолженность отсутствует. Кредиты, выданные физическим лицам, составляют всего 0,29% (26 303 тыс. руб.).

Основными заемщиками Банка, как отмечалось выше, являются юридические лица. По срокам предоставления наибольшая доля приходится на кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет.

Заемщики – юридические лица, как правило, являются крупными заемщиками, с положительной кредитной историей, имеют активно работающие расчетные счета непосредственно в Банке. Задолженность по предоставленным кредитам обеспечена в основном путем заключения договоров залога имущества, как движимого, так и недвижимого. Уменьшение расчетного РВПС по состоянию на 01.01.2015 за счет обеспечения не производилось.

Кредиты предоставлялись Банком в рублях РФ и в иностранной валюте.

Общая сумма созданных резервов по кредитам составляет 1 480 183 тыс. руб. (на 01.01.14 – 1 221 530 тыс. руб.) или 16,51% от предоставленных кредитов. Основная часть кредитов классифицируется по второй категории качества.

Оценка кредитных рисков производится на постоянной основе. В целях оценки финансового положения при расчете экономических коэффициентов и с учетом видов деятельности предприятий заемщиков Банк руководствуется:

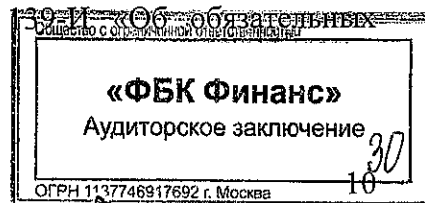
- для заемщиков – юридических лиц использованы показатели, рекомендованные Приказом Минэкономки РФ от 01.10.1997 г. № 118 «Об утверждении Методических рекомендаций по реформе предприятий (организаций)»;

- для организаций и индивидуальных предпринимателей, которые в соответствии с законодательством РФ ведут упрощенный бухгалтерский учет – книга учета доходов и расходов, налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности или налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения по формам утвержденным приказами Минфина РФ от 22.06.2009 № 58н, от 08.12.2008 № 137н, от 22.06.2009 № 57н.

Банком не производилось кредитование финансовых посредников, а также предоставление кредитов на приобретение ценных бумаг, акций, предоставление займов и оплату долей участия в уставные капиталы. Выданные кредиты предоставлялись на финансирование текущей деятельности и не использовались для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, для предоставления и возврата займов, погашения ссудной задолженности в Банке. Отсутствовали сделки, совершаемые группой связанных лиц, для фиктивного повышения качества активов.

Банком не предоставлялись в течение отчетного периода кредиты на покупку векселей.

Размер риска на одного заемщика (Н6) не превышал предельно допустимого значения, установленного Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 39-И «Об обязательных нормативах банков».



Кредитный портфель Банка размещен среди заемщиков-резидентов Российской Федерации, относящихся к следующим отраслям экономики: строительство, оптовая и розничная торговля, прочие виды деятельности.

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам РФ до вычета сформированных резервов на возможные потери.

**Сведения о концентрации предоставленных кредитов АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) (Таблица № 10).**

Отрасль экономики	На 01.01.2015г.		На 01.01.2014г.	
	Объем предоставленных кредитов (тыс.руб.)	Удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов юр.лицам-резидентам (%)	Объем предоставленных кредитов (тыс.руб.)	Удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов юр.лицам-резидентам (%)
Строительство, из них:	1 926 414	21,64	1 640 233	21,70
строительство зданий и сооружений	768 115	8,63	749 289	9,91
Оптовая и розничная торговля	6 814 908	76,56	5 724 647	75,71
Прочие виды деятельности	159 789	1,80	196 294	2,59
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>8 901 111</b>	<b>100</b>	<b>7 561 174</b>	<b>100</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства	1 140 665	12,81	1 247 394	16,50

Из общего объема предоставленных кредитов на 01.01.2015 г. наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные предприятиям оптовой и розничной торговли – 76,56%, которые по сравнению с 01.01.2014 г. увеличились на 0,85%.

На втором месте по удельному весу находятся кредиты, выданные предприятиям строительной отрасли – 21,64%, удельный вес которых по сравнению с 01.01.2014 г снизился на 0,06%.

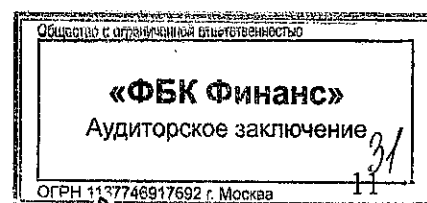
Объем ссудной задолженности по предоставленным кредитам физическим лицам по состоянию на 01.01.2015г. составил 26 303 тыс. руб., который по сравнению с отчетной датой на 01.01.2014г. увеличился на 10 910 тыс. руб. Кредиты физическим лицам предоставлялись на потребительские цели.

**Ссуды по срокам, оставшимся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015г. (Таблица № 11).**

Сроки погашения	Просроченные	До востребования	1 день	От 2 до 7 дней	От 8 до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до года	От года до 3 лет	Свыше 3 лет	всего
Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	3 105	0	0	368 457	1 182 398	1 814 495	3 976 243	1 622 137	0	8 966 835

#### 4.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги.

В течение 2014 года Банк не имел финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги.

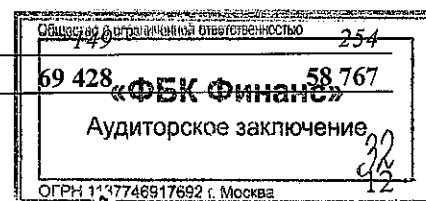


**4.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (Таблица №12)**  
(тыс. руб.)

Наименование	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	Прочие основные средства	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	—	—	—	11 916	—	74	11 990
Увеличение стоимости основных средств, всего	—	—	—	4 173	—	3 741	7 914
в т.ч. за счет:							
Поступления	—	—	—	4 173	—	3 741	7 914
Дооценка	—	—	—	—	—	—	—
Уменьшение стоимости основных средств, всего	—	—	—	4 867	—	3 707	8 574
в т.ч. за счет:							
Амортизационные отчисления	—	—	—	4 867	—	—	4 867
Продажа	—	—	—	—	—	—	—
Списания	—	—	—	—	—	3 707	3 707
Обесценение	—	—	—	—	—	—	—
Сформированный резерв на возможные потери	—	—	—	—	—	—	—
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	—	—	—	11 222	—	108	11 330

**4.5. Прочие активы (Таблица № 13).**

тыс. руб.	На 1 января 2015 г.	На 1 января 2014 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>56 688</b>	<b>51 575</b>
<u>Долгосрочные финансовые активы</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:</u>	<u>56 688</u>	<u>51 575</u>
— начисленные проценты по финансовым активам	68 627	61 175
— прочие незавершенные расчеты	71	0
За вычетом:		
— резерв на возможные потери по финансовым активам	12 010	9 600
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>12 740</b>	<b>7 192</b>
<u>Долгосрочные нефинансовые активы</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
<u>Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:</u>	<u>12 740</u>	<u>7 192</u>
— предоплата по товарам и услугам	1 653	472
— расчеты с подотчетными лицами	0	0
— расчеты по налогам и сборам	207	0
— расходы будущих периодов	8 527	6 668
— прочие	1 717	306
— отложенный налоговый актив	785	0
За вычетом:		
— резерв на возможные потери по нефинансовым активам		
<b>Итого прочие активы</b>	<b>69 428</b>	<b>58 767</b>



#### 4.6. Информация в разрезе видов валют (Таблица №14).

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	ЕВРО
<b>Актив</b>			
Начисленные проценты по финансовым активам	46 120	20 630	1 877
Прочие незавершенные расчеты	71	0	0
Предоплата по товарам и услугам	1 653	0	0
Расчеты по налогам и сборам	207	0	0
Расходы будущих периодов	8 527	0	0
Требования по прочим операциям	1 717	0	0
Отложенный налоговый актив	785	0	0
<b>Итого:</b>	<b>59 080</b>	<b>20 630</b>	<b>1 877</b>

#### 4.7. Информация о сроках, оставшихся до погашения (востребования) (Таблица №15).

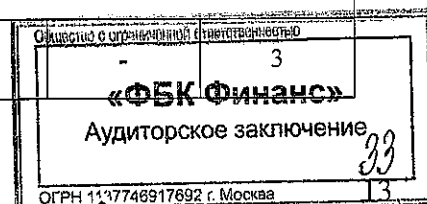
(тыс.руб.)

Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
<b>Актив</b>					
Начисленные проценты по финансовым активам	0	68 627	0	0	0
Прочие незавершенные расчеты	71	0	0	0	0
Предоплата по товарам и услугам	75	275	648	285	370
Расчеты по налогам и сборам	0	0	0	207	0
Расходы будущих периодов	0	549	465	855	6 658
Требования по прочим операциям	101	0	1 616	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	785	0	0
<b>Итого:</b>	<b>247</b>	<b>69 451</b>	<b>3 514</b>	<b>1 347</b>	<b>7 028</b>

#### 4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (Таблица №16).

(тыс. руб)

№ п/п	Наименование	Средства на текущих и расчетных счетах	Срочные депозиты	Итого
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.		762 355	5 027 852	5 790 207
1.	Юридических лиц - резидентов	681 877	855 773	1 537 650
1.1.	Юридических лиц - резидентов			
1.1.1.	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	3		

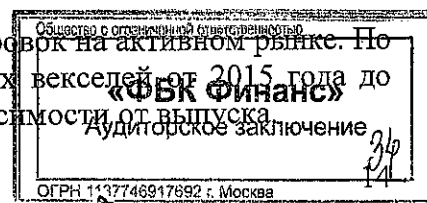


1.1.2.	Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	-	-	-
1.1.3.	Целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	7 364	22 065	29 429
1.1.4.	Химическое производство	2 300	-	2 300
1.1.5.	Производство резиновых и пластмассовых изделий	37	-	37
1.1.6.	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	43	-	43
1.1.7.	Металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	11	3 971	3 982
1.1.8.	Производство машин и оборудования	3 868	-	3 868
1.1.9.	Производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	79	-	79
1.1.10.	Производство транспортных средств и оборудования	1 735	-	1 735
1.1.11.	Прочие производства	20 523	-	20 523
1.1.12.	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	17	-	17
1.1.13.	Строительство	286 752	85 000	371 752
1.1.14.	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	199 333	66 300	265 633
1.1.15.	Гостиницы и рестораны	803	500	1 303
1.1.16.	Транспорт и связь	3 969	-	3 969
1.1.17.	Финансовая деятельность	77 377	338 258	415 635
1.1.18.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	69 713	171 000	240 713
1.1.19.	Образование	1 359	-	1 359
1.1.20.	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	35	-	35
1.1.21.	Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	6 556	168 679	175 235
1.2.	Юридических лиц-нерезидентов	11 768	-	11 768
2.	Индивидуальных предпринимателей	5 145	-	5 145
3.	Физических лиц	63 565	4 172 079	4 235 644

#### 4.9. Информация о выпущенных долговых обязательствах (Таблица №17)

Наименование	(тыс. руб.)	
	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
Собственные векселя всего, в т.ч.	123 083	425 145
Дисконтные векселя	0	0
Процентные векселя	55 573	425 145
Беспроцентные векселя	67 510	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	123 083	425 145

Процентные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01 января 2015 года сроки погашения процентных векселей от 2015 года до 2017 года, процентная ставка составляет от 5,00% до 11,5% в зависимости от выпуска.



По состоянию на 01 января 2015 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 45050,00 тыс. руб. (01 января 2014 года: 510,0 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

#### 4.10. Прочие обязательства (Таблица №18).

тыс. руб.	На 1 января 2015г.	На 1 января 2014г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>44 614</b>	<b>48 668</b>
Прочие незавершенные расчеты	0	54
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	44 614	48 614
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>10 143</b>	<b>18 651</b>
Задолженность по расчетам с персоналом	13	2 888
Налоги к уплате	5 662	8 280
Доходы будущих периодов	162	224
Прочие	4 306	7 259
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>54 757</b>	<b>67 319</b>

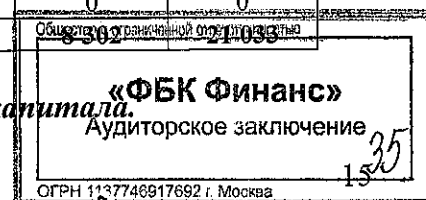
#### 4.11. Информация в разрезе видов валют (Таблица № 19).

	(тыс.руб.)		
Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	ЕВРО
<b>Пассив</b>			
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	29 632	14 197	785
Задолженность по расчетам с персоналом	13	0	0
Налоги к уплате	5 662	0	0
Доходы будущих периодов	162	0	0
Прочие	4 281	0	25
<b>Итого:</b>	<b>39 750</b>	<b>14 197</b>	<b>810</b>

#### 4.12. Информация о сроках, оставшихся до погашения (востребования) (Таблица № 20).

	(тыс.руб.)				
Наименование показателя	До востребования и на 1 день	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
<b>Пассив</b>					
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	48	3 223	12 047	8 263	21 033
Задолженность по расчетам с персоналом	13	0	0	0	0
Налоги к уплате	0	5 662	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	1 127	0	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	0	39	0	0
Доходы будущих периодов	0	32	91	39	0
Суммы «до выяснения»	0	3 140	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>61</b>	<b>13 184</b>	<b>12 177</b>	<b>8 302</b>	<b>21 033</b>

#### 4.13. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.



1535

В соответствии с Уставом АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) размещенный и оплаченный уставный капитал Банка на отчетную дату составляет 911 652 тыс. рублей, сформирован обыкновенными акциями в количестве 5 362 660 штук, номинальная стоимость каждой 170 рублей. Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Председатель Правления, члены Правления акциями кредитной организации не владеют. На балансе Банка акций Банка нет.

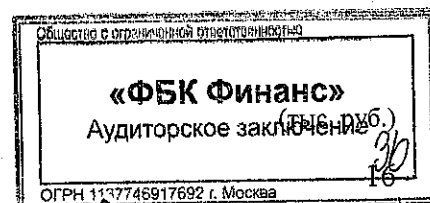
## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Структура доходов и расходов АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) на 1 января 2015г. представлена в ниже приведенных таблицах.

### 5.1. Процентные доходы и расходы (Таблица 21).

(тыс. руб.)			
Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014	Изменение
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>1 019 704</b>	<b>966 360</b>	<b>53 344</b>
по кредитам кредитным организациям	6 774	27 539	-20 765
по денежным средствам на счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах	112	625	-513
по учтенным векселям кредитных организаций	0	1 008	-1 008
по депозитам, размещенным в Банке России	2 618	1 354	1 264
по кредитам негосударственным коммерческим организациям	968 170	921 415	46 755
по кредитам негосударственным некоммерческим организациям	22 334	0	22 334
по кредитам физическим лицам	6 559	5 866	693
прочие доходы по операциям привлечения и предоставления денежных средств	10 357	4 564	5 793
комиссия за открытие и ведение ссудных счетов	2 780	3 989	-1 209
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>352 324</b>	<b>391 902</b>	<b>-39 578</b>
по кредитам от кредитных организаций	16	1 578	-1 562
по денежным средствам на счетах негосударственных коммерческих организаций	3 042	741	2 301
по денежным средствам на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	0	205	-205
по денежным средствам на счетах негосударственных финансовых организаций	0	279	-279
по депозитам негосударственных финансовых организаций	9 658	7 609	2 049
по депозитам негосударственных коммерческих организаций	38 956	50 591	-11 635
по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	6 559	6 691	-132
по депозитам юридических лиц-нерезидентов	1 425	55	1 370
по депозитам физических лиц	285 019	299 774	-14 755
по собственным векселям	7 636	24 379	-16 743
расходы прошлых лет по операциям привлечения и предоставления денежных средств	13	0	13

### 5.2. Комиссионные доходы и расходы (Таблица 22).



Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014	Изменение
<b>Комиссионные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>48 098</b>	<b>36 451</b>	<b>11 647</b>
доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	17 001	17 844	-843
доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	21 659	11 296	10 363
Комиссионное вознаграждение (кроме за открытие и ведение ссудных счетов)	9 438	7 311	2 127
<b>Комиссионные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>4 486</b>	<b>3 795</b>	<b>691</b>
за проведение операций с валютными ценностями	157	0	157
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	3 012	2 814	198
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 057	520	537
по другим операциям	260	461	-201

### 5.3. Операционные доходы и расходы (Таблица 23).

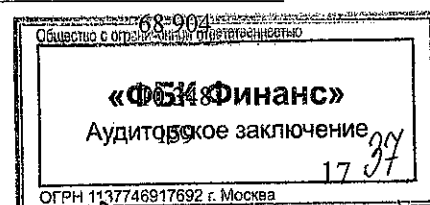
(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014	Изменение
<b>Операционные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>5 313</b>	<b>5 711</b>	<b>-398</b>
от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	428	438	-10
от выбытия (реализации) имущества	19	351	-332
прочие операционные доходы	4 705	4 604	101
штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	47	37	10
прочие доходы	59	281	-222
доходы прошлых лет по другим банковским операциям и сделкам	55	0	55
<b>Операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>212 089</b>	<b>180 988</b>	<b>31 101</b>
связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	120 857	96 507	24 350
амортизация по основным средствам	4 867	3 980	887
связанные с содержанием имущества и его выбытием	51 473	44 900	6 573
организационные и управленческие расходы	34 787	35 594	-807
штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	15	0	15
расходы прошлых лет по другим банковским операциям и сделкам	60	0	60
расходы прошлых лет по прочим (хозяйственным) операциям	8	1	7
прочие расходы	22	6	16

### 5.4. Информация о начисленных (уплаченных) налогах.

Расходы по налогам на 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты (Таблица 24):

тыс. руб.	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	56 713	68 904
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	9 858	9 858
Расходы по налогу на имущество	90	90



Расходы по прочим налогам и сборам	152	77
<b>За вычетом:</b>		
Отложенные налоги	(785)	0
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>66 028</b>	<b>79 488</b>

В течение отчетного периода ставки налога на прибыль, налога на имущество (кроме недвижимости) не изменялись, новые налоги не вводились.

Расходы по налогу на прибыль уменьшились на 01.01.2015 по сравнению с остатком на тот же период прошлого года на 12 191 тыс. рублей в связи с уменьшением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль за рассматриваемый период.

За 2014 год произошло списание суммы убытка по безнадежным долгам, который уменьшил налог на прибыль на 19 265 тыс. рублей, если не учитывать данный убыток, то налог на прибыль увеличился на 7 074 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом из-за увеличения самих доходов (прибыли).

Расходы по налогу на имущество уменьшились на 01.01.2015 по сравнению с остатком на тот же период прошлого года на 69 тыс. рублей в результате полностью с амортизированных основных средств и в результате не включения в налоговую базу движимого имущества с 01.01.2013 года.

Расходы по прочим налогам и сборам увеличились на 01.01.2015 по сравнению с остатком на тот же период прошлого года на 75 тыс. рублей. Данное увеличение возникло из-за увеличения расходов у филиала банка, связанных с внесением платы за негативное воздействие на окружающую среду на территории города Санкт-Петербург, а также общим увеличением расходов на нотариальные услуги в связи с изменением организационно-правовой формы.

По транспортному налогу произошли следующие изменения:

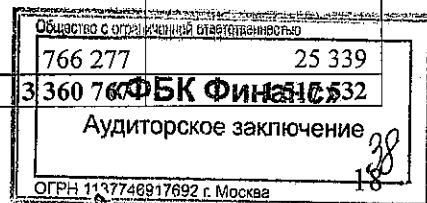
– с 1 января 2014г. вступил в силу Федеральный закон от 23.07.2013 N 214-ФЗ, которым устанавливается новая норма исчисления транспортного налога. Сумма налога, подлежащая уплате, будет исчисляться с применением повышающих коэффициентов в отношении легковых автомобилей стоимостью от 3 млн. руб.

#### 5.5. Информация о вознаграждении работникам (Таблица 25).

	(тыс.руб.)
Вознаграждения за 2014 год, в т.ч.	99 501
Заработная плата	78 806
Отпускные	5 543
Премии	14 334
Компенсация за неиспользованный отпуск	818

#### 5.6. Информация об убытках, суммах восстановления и обесценения по видам активов (Таблица 26).

	(тыс.руб.)			
Наименование актива	Остаток созданного резерва на 01.01.14г.	Восстановление (уменьшение) резерва	Формирование (доначисления) резерва	Остаток созданного резерва на 01.01.15г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, включая % по кредитам, а также корреспондентские счета	1 231 130	2 333 427	2 594 490	1 492 193
Комиссии и условные обязательства кредитного характера	39 815	780 753		25 339
<b>Всего</b>	<b>1 270 945</b>	<b>3 114 180</b>	<b>3 360 760</b>	<b>1 517 532</b>



В течение 2014 года были списаны за счет созданного резерва:

- безнадежная ссуда по кредитному договору в сумме 96 325 тыс. руб. на основании полученного решения суда о завершении конкурсного производства в отношении должника ООО «ИнжТехСтрой» и его ликвидации;
- государственная пошлина в размере 200 тыс. руб. за подачу искового заявления в отношении ООО «ИнжТехСтрой» по взысканию задолженности по кредитному договору;
- дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности в сумме 7 тыс.руб.

## 6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808 и к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813.

### 6.1. Информация о капитале Банка

Политика Банка в области управления собственным капиталом в 2014 году была направлена на поддержание капитала на достаточном уровне, который бы обеспечивал планомерное увеличение активов при сохранении доверия кредиторов, финансового рынка и акционеров, при сохранении ликвидности, платежеспособности и прибыльности Банка.

Нормативные требования Банка России к уровню капитала Банк в течение 2014 года соблюдал, норматив достаточности капитала был выше минимально уровня, который составлял 10%.

Состав капитала, соблюдение требований Банка России к уровню капитала и соблюдение собственной политики по управлению капиталом подтверждают следующие данные:

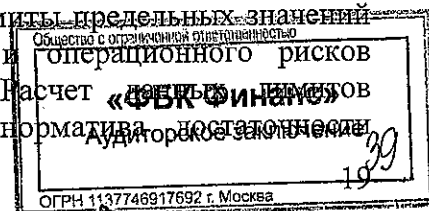
млн.руб.													
Показатель	01.01.14	01.02.14	01.03.14	01.04.14	01.05.14	01.06.14	01.07.14	01.08.14	01.09.14	01.10.14	01.11.14	01.12.14	01.01.15
1. Достаточность собственных средств (капитала) (ПК1)	20,23	20,23	20,47	21,4	20,62	20,59	21,13	21,79	21,73	21,44	20,57	19,9	20,82
2. Общая достаточность капитала (ПК2)	23,71	23,93	24,01	25,87	24,89	25,94	26,65	26,64	26,63	26,43	25,05	23,98	26,02
Капитал (ф. 0409123)	1 650	1 694	1 712	1 762	1 788	1 805	1 849	1 869	1 884	1 902	1 919	1 948	1 975
Активы банка за минусом активов с 0% риска	6 959	7 079	7 130	6 811	7 184	6 960	6 939	7 015	7 072	7 194	7 660	8 126	7 591
3. Оценка качества капитала (ПК3)	17,27	20,41	21,69	6,37	7,95	8,98	11,62	12,82	13,71	14,82	15,84	17,61	19,26
Дополнительный капитал (ф.0409123)	243	287	305	106	132	149	193	212	227	245	262	292	319
Основной капитал (ф.0409123)	1 407	1 407	1 407	1 656	1 656	1 656	1 656	1 656	1 656	1 656	1 656	1 656	1 656
4. Чистая балансовая прибыль	249	36	68	117	144	160	203	225	239	256	273	301	327

Основным источником собственного капитала по Стратегии развития и фактически явилась прибыль Банка.

Реализация Стратегии управления собственным капиталом проводится банком посредством следующих инструментов:

- разработка общего финансового плана;
- создание прогнозного баланса банка (структура активов и пассивов);
- определение величины капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, приемлемой степени подверженности риску и условий государственного регулирования;
- определение величины собственного капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников.

С целью надежного выполнения норматива достаточности капитала Банк устанавливает ежеквартально на основе исторических данных лимиты предельных значений кредитного, рыночного, процентного, фондового, валютного и операционного рисков, соблюдение которых контролируется Банком ежемесячно. Расчет норматива достаточности капитала производится на основе показателей, входящих в расчет норматива достаточности



собственных средств (капитала) банка (Н1.0) согласно Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Изменения в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом отсутствуют.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2015 года по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составили 1 975 323 тыс. руб.

При минимальном нормативном значении достаточности собственных средств (капитала) 10,0%, фактическое значение на 01.01.2015г. составило 20,8%. В отчетном периоде Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала (Таблица 27):

Показатель	Нормативное значение	Фактическое значение на		Изменение
		01.01.2015	01.01.2014	
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5,0	17,5	17,3	0,2
Достаточность основного капитала (Н1.2)	5,5	17,5	17,3	0,2
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	10,0	20,8	20,2	0,6

(в %)

Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 911 652 тыс. рублей. Эмиссия дополнительных выпусков ценных бумаг в течение 2014 года не осуществлялась.

В графах 7 - 9 подраздела 2.1, графе 5 подразделов 2.1 и 2.2 раздела 2 формы 0409808 приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

#### 6.2. Информация о расчете норматива Н6

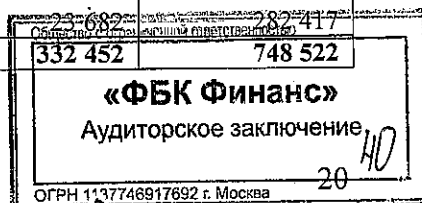
В отчетной форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах» норматив максимального размера на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату 01.01.2015 г. рассчитан в соответствии письмом ЦБ РФ от 18.12.2014 г. № 211-Т с применением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному по состоянию на 1 октября 2014г.

Норматив максимального размера на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на отчетную дату 01.01.2015 г. по строке 8 графы 5 принимает минимальное фактическое значение 0,000051%, а на отчетную дату 01.01.2014 по строке 8 графы 6 – минимальное фактическое значение 0,000121%.

### 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	Остаток на 01.01.2015г., тыс. рублей	Остаток на 01.01.2014г., тыс. рублей
Наличные денежные средства	56 791	97 543
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	251 979	368 562
Остатки на счетах в кредитных организациях Российской Федерации (за исключением остатков, по которым существует риск потерь)	23 682	282 417
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>332 452</b>	<b>748 522</b>



Основные денежные потоки в 2014 г. связаны с операционной деятельностью Банка. Поступление денежных средств связано с получением процентных и иных доходов, также с поступлениями средств на счета клиентов. Основные оттоки денежных средств связаны с предоставлением Банком денежных средств клиентам в виде кредитов и выполнением обязательств по выпущенным ценным бумагам.

У Банка в отчетном периоде не было ограничений для использования остатков денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатка в сумме 9 124 тыс. руб. недоступного в связи с отзывом лицензии у «Мастер-Банк» (ОАО), по которому создан 100% резерв.

## **8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в 2014 году**

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков: кредитного, рыночного (включая фондовый, валютный и процентный) рисков, риска потери ликвидности, операционного риска, а также правового риска и риска потери деловой репутации.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и собственных средств (капитала) Банка на основе минимизации подверженности деятельности Банка рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности Банка и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Главными задачами управления финансовыми рисками являются идентификация и анализ принимаемых на себя рисков, установление лимитов риска и обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Общая политика управления рисками Банка определяется Советом директоров Банка и утверждается в виде «Положения об организации управления рисками и капиталом в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)».

В соответствии с принятой политикой управления рисками осуществляется с помощью следующих инструментов:

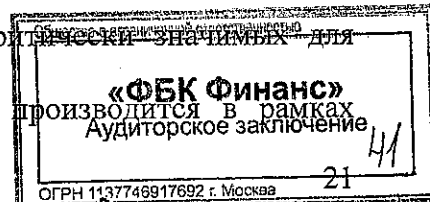
- лимитирование (система лимитов);
- мониторинг (система параметров управления рисками);
- резервирование;
- стресс-тестирование;
- система распределения полномочий и принятия решений;
- система бизнес-планирования;
- система контроля.

Система лимитов ограничивает принятие Банком чрезмерных рисков и не допускает «перетекания» негативных проблем одного из видов направлений деятельности (бизнеса) на весь Банк. Система лимитов обеспечивает формирование структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Система параметров управления банковскими рисками обеспечивает принятие надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк путем:

- получения оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирования состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращения достижения определенными рисками критически значимых для Банка размеров.

Резервирование активных операций и требований Банка производится в рамках



действующих нормативных документов Банка России.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности Банка. Указанный резерв обеспечивает создание Банку более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли Банка в связи со списанием потерь по ссудам.

Резерв на возможные потери представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена рисками деятельности контрагентов Банка.

Классификация активов по группам риска и резервирование активных операций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними нормативными документами Банка производится всеми подразделениями Банка, осуществляющими операции, являющиеся объектами резервирования.

Стресс - тестирование проводится для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку результатов деятельности Банка при изменении условий его деятельности в соответствии с используемым прогнозным сценарием.

Главными задачами использования стресс - тестирования являются:

- определение комплекса мероприятий по компенсации возможных критически больших потерь Банка в экстремальной ситуации;
- разработка необходимых мер по уменьшению определенных рисков и/или снижению негативного влияния этих рисков на достаточность капитала и выполнение обязательных нормативов.

Система распределения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления рисками.

В процессе управления рисками и контроля за их состоянием участвуют следующие органы и подразделения Банка, которые наделены соответствующими полномочиями в области управления рисками:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению рисками;
- Кредитный комитет Банка;
- Служба управления рисками;
- Подразделения Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля.

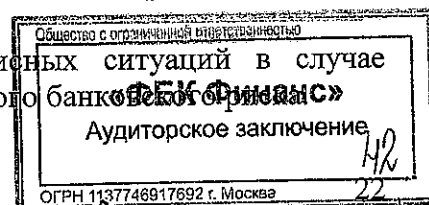
Для сохранения доходности и прибыльности, а также обеспечения безопасности, надежности и возвратности денежных средств, в Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении банковскими рисками:

Совет директоров Банка:

- управление банковскими рисками (управление собственными средствами (капиталом) Банка, активами и обязательствами Банка);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- осуществление постоянного контроля за деятельностью Банка в части соблюдения им законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренних процедур и политик, принятых в Банке в области управления рисками;
- утверждение внутренних документов Банка по управлению рисками, определяющих процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений, а также внутренних документов по иным вопросам в области управления рисками;

• утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска

Правление Банка:



- определение основных направлений деятельности и политик Банка;
- утверждение методики оценки и распределения обязанностей по управлению рисками;
- осуществление контроля за своевременностью выявления банковских рисков, адекватностью определения их размера;
- принятие решений по вопросам в сфере управления банковскими рисками в пределах полномочий, определяемых внутренними документами Банка;
- введение запрета на проведение сделок по определенному виду бизнеса;
- утверждение комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае, когда затрагиваются вопросы доходности деятельности Банка;
- разработка комплекса мероприятий для кризисных ситуаций по банковским рискам;
- принятие специальных решений в случае краткосрочного нахождения Банка под воздействием соответствующего риска относительно вопросов изменения лимитов по видам бизнеса и/или по инструментам внутри отдельного вида бизнеса.

Председатель Правления Банка:

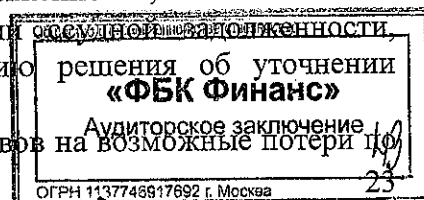
- определение параметров управления банковскими рисками;
- утверждение методик оценки отдельных видов риска и распределение обязанностей по управлению и оценке рисков;
- утверждение отдельных видов лимитов, в том числе на виды бизнеса;
- приостановление лимитов на виды бизнеса;
- членство в Комитете по управлению рисками, Кредитном комитете Банка.

Комитет по управлению рисками:

- разрабатывает стратегии развития Банка в части, касающейся управления банковскими рисками;
- согласовывает параметры управления банковскими рисками, согласовывает предложения по установлению их количественного значения;
- рассматривает предложения Службы управления рисками по установлению лимитов по финансовым инструментам, на отдельные виды бизнеса Банка для последующего утверждения Кредитным Комитетом Банка;
- инициирует перед Правлением Банка, Советом директоров Банка вопросы установления ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок, введение приостановки на проведение сделок по определенному направлению деятельности;
- рассматривает предложения Службы управления рисками по установлению лимитов на эмитентов ценных бумаг, партнеров и контрагентов Банка;
- согласовывает модели количественной оценки рисков, модели стресс-тестирования по потенциальному воздействию на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска;
- осуществляет регулярный контроль над принимаемыми / реализованными рисками;
- осуществляет контроль над проведением банковских операций, обеспечивающий приемлемый уровень основных банковских рисков;
- содействует Совету директоров Банка в выполнении обязанностей по контролю и наблюдению за процессом управления рисками.

Кредитный комитет Банка:

- формирует основные направления Кредитной политики Банка;
- формирует качественный и высокодоходный кредитный портфель;
- устанавливает лимиты на проведение кредитных операций;
- принимает решения, связанные с классификацией ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, с размером расчетного резерва, минимального размера резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- рассматривает вопросы об уточнении классификации ссудной задолженности, подготавливает ходатайства на Правление Банка по принятию решения об уточнении классификации ссудной задолженности;
- принимает решения, связанные с формированием резервов на возможные потери



элементам расчетной базы по условным обязательствам кредитного характера;

- рассматривает вопросы и подготавливает ходатайства на Правление Банка о списании безнадежной задолженности.

Служба управления рисками:

- разрабатывает внутренние документы Банка по управлению рисками, определяющие процедуры по предотвращению конфликта интересов при принятии управленческих решений, а также внутренние документы по иным вопросам в области управления рисками;

- выявляет, измеряет и определяет приемлемый уровень банковских рисков;
- осуществляет постоянный контроль над уровнем банковских рисков;
- разрабатывает модели количественной оценки рисков, модели стресс-тестирования потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска;

- разрабатывает проект политики управления рисками в Банке;
- повышает эффективность управления банковскими рисками Банка;
- разрабатывает рекомендации по направлениям стратегического развития Банка;
- участвует в разработке комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения бизнеса Банка под влиянием определенного банковского риска;
- информирует Правление Банка и /или Совет директоров Банка об уровне банковских рисков.

Руководители бизнес подразделений Банка:

- выносят предложения по установлению / изменению лимитов по соответствующему бизнесу, в том числе по срокам, суммам;

- осуществляют классификацию активов по группам риска и резервирование активных операций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка при оценке индивидуальных кредитных рисков;

- определяют состав используемых финансовых инструментов определенного бизнеса и/или инструментов реализации соответствующей политики в конкретном бизнесе.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверку организации, управления и уровня рисков;
- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков управления банковскими рисками);

- осуществляет контроль и оценку эффективности системы внутреннего контроля, в том числе контроль за эффективностью принятых подразделениями Банка по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков;

- информирует Правление Банка и/или Совета директоров Банка о результатах проверок;

- представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров, единоличному органу (его заместителю) и (или) коллегиальному исполнительному органу.

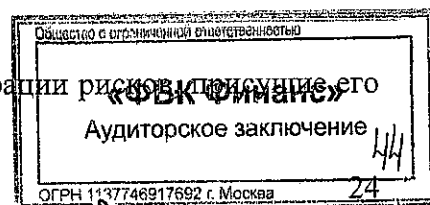
Службы внутреннего контроля:

- осуществляет выявление комплаенс-риска – риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты и/или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и /или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Банк на постоянной основе в 2014 году оценивал следующие виды рисков, которые могли повлиять на достижение Банком показателей Стратегии развития:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск.

Банк выделяет следующие основные направления концентрации рисков, влияющие его деятельности:



- риски, связанные с банковскими операциями в разрезе географических зон,
- риски, связанные с валютной составляющей в балансе Банка,
- риски концентрации заемщиков по видам их деятельности.

*Анализ активов и обязательств Банка в разрезе географических зон (страновой риск) представлен в следующей таблице<sup>1</sup>*

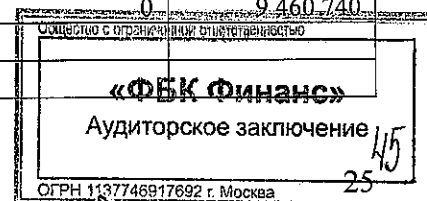
**01.01.2014**

тыс. руб.

АКТИВЫ	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
1. Денежные средства	97 543			97 543
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	545 486			545 486
3 Средства в кредитных организациях	291 541			291 541
4. Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	7 827 058			7 827 058
5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0			0
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 990			11 990
7. Прочие активы	61 953			61 953
8. Всего активов	8 835 571	0	0	8 835 571
ПАССИВЫ				
9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			0
10. Средства кредитных организаций	0			0
11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 228 874	35 271	158 262	5 422 407
11.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	3 187 080	27 004	14 283	3 228 367
12. Выпущенные долговые обязательства (собственные векселя Банка)	425 145			425 145
13. Прочие обязательства	67 054	1	40	67 095
14. Собственные средства Банка	1 649 979			1 649 979
15. Резервы	1 270 945			1 270 945
16. Всего пассивы	8 641 997	35 272	158 302	8 835 571
17. Всего обязательства	6 992 018	35 272	158 302	7 185 592

**01.01.2015**

АКТИВЫ	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
1. Денежные средства	56 791			56 791
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	319 918			319 918
3 Средства в кредитных организациях	32 806			32 806
4. Ссудная и приравненная к ссудной задолженность	8 966 835			8 966 835
5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0			0
6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 330			11 330
7. Прочие активы	73 060			73 060
8. Всего активов	9 460 740	0	0	9 460 740
ПАССИВЫ				



9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			0
10. Средства кредитных организаций	0			0
11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 692 087	57 693	40 427	5 790 207
11.1. Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4 160 894	47 310	32 585	4 240 789
12. Выпущенные долговые обязательства	123 083			123 083
13. Прочие обязательства	54 233	181	181	54 595
14. Собственные средства Банка	1 975 323			1 975 323
15. Резервы	1 517 532			1 517 532
16. Всего пассивы	9 362 258	57 874	40 608	9 460 740
17. Всего обязательства	7 386 935	57 874	40 608	7 485 417

Активы и обязательства Банка квалифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Активы отражены по балансовой стоимости, без уменьшения на величину резерва на возможные потери по ним.

Управления страновым риском должно обеспечивать максимальную сохранность активов и капитала Банка путем уменьшения (исключения) возможных убытков от совершения операций с нерезидентами РФ.

По состоянию на 01.01.2015г. активы Банка, в сравнении с 01.01.2014 г., увеличились на 7,1 %. Активы Банка по всем статьям баланса сконцентрированы в Российской Федерации.

Основным направлением по размещению средств на 01.01.2015 года продолжает оставаться ссудная задолженность, которая составила 94,8% от общего объема активов Банка, весь объем ссудной задолженности размещен в Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2015 года общий объем обязательств Банка увеличился на 4,2% процентных пункта по сравнению с 01.01.2014 года.

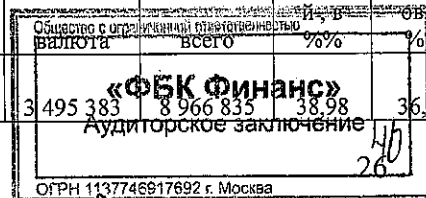
Основным источником денежных средств Банка являются средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями. По состоянию на 01.01.2015 доля этих средств в структуре обязательств составила 77,35%, из них 98,33% - это денежные средства резидентов Российской Федерации и 0,68% - денежные средства резидентов стран членов ОЭСР. Основную долю привлеченных денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2015 составили вклады физических лиц – 73,24%, из которых 98% это средства физических лиц-резидентов Российской Федерации.

Объем привлеченных средств нерезидентов Российской Федерации является незначительным в общем объеме обязательств Банка. В связи с чем, Банк считает данный вид риска незначительным. Оценка данного вида риска Банк проводит один раз в год на отчетную дату.

**Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валютной составляющей в балансе (валютный риск) представлен в следующей таблице**

тыс. руб.

Показатели	01.01.2014					01.01.2015				
	рубли	валюта	всего	Доля валютной составляющей к общему объему у активов/пассивов, в %	Доля валютной составляющей к общему объему у активов/пассивов, в %	рубли	валюта	всего	Доля валютной составляющей к общему объему у активов/пассивов, в %	Доля валютной составляющей к общему объему у активов/пассивов, в %
Кредиты предоставленные	5 964 223	1 862 835	7 827 058	23,80	21,08	5 471 452	3 495 383	8 966 835	38,98	36,95



Кредиты юридическим лицам и кредитным организациям	5 954 067	1 857 598	7 811 665	23,78	21,02	5 445 149	3 495 383	8 940 532	39,10	36,95
Кредиты физическим лицам	10 156	5 237	15 393	34,02	0,06	26 303	0	26 303	0,00	0,00
Активы, всего	6 630 576	2 204 995	8 835 571	24,96	х	5 884 553	3 576 187	9 460 740	37,8	х
Привлеченные средства, всего	3 670 753	1 751 654	5 422 407	32,30	19,82	2 869 306	2 920 901	5 790 207	50,45	30,87
Привлеченные средства юридических лиц	1985 856	208 184	2 194 040	9,49	2,36	1 525 362	24 056	1 549 418	1,55	0,25
Привлеченные средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 664 897	1 543 470	3 228 367	47,81	17,47	1 343 944	2 896 845	4 240 789	68,31	30,62
Пассивы, всего	6 902 901	1 932 670	8 835 571	21,87	х	6 457 322	3 003 418	9 460 740	31,75	х

Размер валютной составляющей в активах Банка на 01.01.2015 года составил 37,8% и увеличился на 12,84 процентных пункта по сравнению с 01.01.2014 года.

Размещение денежных средств в иностранной валюте Банк осуществляет только в кредиты юридическим и физическим лицам. По состоянию на 01.01.2015 года ссудная задолженность в иностранной валюте по юридическим и физическим лицам составила 3 495 383 тыс. руб., ее объем за 2014 год вырос в 1,88 раза. В основном кредиты в иностранной валюте Банк предоставляет юридическим лицам, их доля в общем объеме активов Банка составила по состоянию на 01.01.2015 года 36,95%.

Валютная составляющая в пассивах Банка на 01.01.2015 года составила 31,75% и увеличилась за 2014 год на 9,88 процентных пункта по сравнению с 01.01.2014 года.

Привлечение денежных средств в иностранной валюте Банк осуществляет в депозиты юридических и физических лиц. По состоянию на 01.01.2015 года объем привлеченных денежных средств в депозиты юридических и физических лиц в иностранной валюте составил 2 920 901 тыс. руб., объем привлечения за 2014 год вырос в 1,68 раза. В основном Банк привлекал денежные средства в иностранной валюте в депозиты физических лиц. Доля депозитов физических лиц в иностранной валюте в общем объеме пассивов Банка составила 30,62%.

В основном Банк привлекает и размещает денежные средства в следующих иностранных валютах: доллар США и ЕВРО.

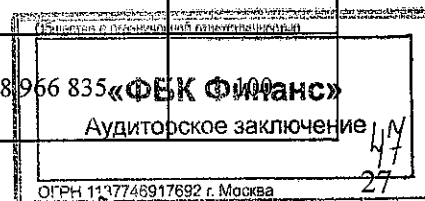
За 2014 год курс доллара к рублю увеличился в 1,7 раза, в том числе за 4 квартал 2014 года в 1,4 раз, а курс евро к рублю увеличился за 2014 год в 1,5 раза, в том числе за 4 квартал 2014 года в 1,36 раза.

В связи с тем, что объем привлеченных денежных средств в иностранной валюте в общем объеме пассивов является для Банка существенным, при этом существует высокая волатильность курсов иностранной валюты (доллара США и евро), то Банк считает данный вид риска существенным. Оценку данного вида риска Банк проводит один раз в квартал.

Основным направлением по размещению средств на 01.01.2015 года продолжает оставаться ссудная задолженность, которая составила 94,78% от общего объема активов Банка, рост доли за 2014 год составил 6,2 процентных пункта. В связи с существенным размером доли ссудной задолженности в структуре активов Банка кредитный риск для Банка является существенным.

*Анализ кредитного портфеля Банка в разрезе заемщиков представлен в следующей таблице*

		тыс. руб.			
Наименование статьи		01.01.2014	Доля, в %	01.01.2015	Доля, в %
Кредитный портфель (с просроченной задолженностью), всего		7 827 058	100	8 966 835	100



Юридические лица, всего в т.ч.	7 561 174	96,60	8 937 427	99,67
- Заемщики крупного и среднего бизнеса	6 313 780	80,66	7 796 762	86,95
- Заемщики малого и среднего предпринимательства	1 247 394	15,94	1 140 665	12,72
Кредитные организации	250 491	3,2	3 105	0,04
Физические лица, всего	15 393	0,20	26 303	0,29

В основном Банк предоставляет кредиты заемщикам юридическим лицам, доля таких вложений в общей структуре кредитного портфеля за 2014 год изменилась незначительно и составила на 01.01.2015 года 99,67%. В структуре кредитного портфеля юридическим лицам наибольшую долю составляют кредиты заемщикам крупного и среднего бизнеса, которая выросла за 2014 год на 6,29 процентных пункта за счет снижения доли кредитов предоставленных заемщикам малого и среднего предпринимательства.

Таким образом, в основном кредитный риск сконцентрирован по кредитам, предоставленным заемщикам юридическим лицам.

### **Анализ концентрации крупных кредитных рисков**

Информация о концентрации ссудной задолженности по 10 крупным заемщикам представлена в следующей таблице:

<i>тыс.руб.</i>				
Наименование статьи	01.01.2014	Доля, в %	01.01.2015	Доля, в %
Кредитный портфель (с просроченной задолженностью), всего	7 827 058	100	8 966 835	100
Объем кредитного портфеля по 10-ти самым крупным заемщикам (Н6), всего	2 858 687	36,52	4 003 620	44,65
В т.ч. Юридические. лица крупного и среднего бизнеса, всего	2 858 687	36,52	4 003 620	44,65

Совокупная ссудная задолженность по 10 крупным заемщикам (взаимосвязанным заемщикам) по состоянию на 01.01.2015 составила 4 003,6 млн. руб., что выше уровня начала года на 1 145 млн.руб. или в 1,4 раза (на 01.01.2014 г. – 2858,7 млн. руб.).

Доля концентрации ссудной задолженности по 10 крупным заемщикам составила на 01.01.2015 г. 44,65%, что ниже уровня начала года на 8,1 процентный пункт (на 01.01.2014 – 36,53%).

Кредитный риск для Банка является существенным, оценку данного вида риска Банк проводит ежеквартально.

## **8.1. Описание основных существенных рисков для Банка**

### **8.1.1. Кредитный риск**

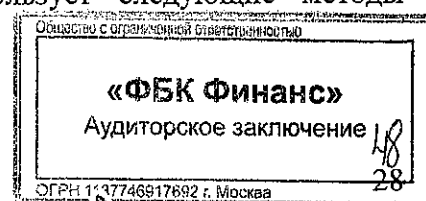
Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском - повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

Оценка и управление кредитным риском осуществлялась на основании «Положения о системе оценки кредитного риска АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)», утвержденного Советом директоров Банка.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие методы регулирования риска кредитного портфеля:

- диверсификация;
- концентрация;



- лимитирование;
- резервирование;
- стресс- тестирование.

Правление Банка устанавливает лимит Кредитному комитету Банка по принятию решений о предоставлении кредитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков в размере, не превышающем 25% собственных средств (капитала) Банка.

Для оценки уровня кредитного риска кредитного портфеля (в целом и по всем показателям кредитного риска), определяется система пограничных значений, устанавливаются лимиты, не соблюдение которых означает увеличение влияния кредитного риска на Банк в целом и /или приближение текущего состояния к критическому.

Информация о соблюдении установленных лимитов кредитного риска за 2014 год представлена в следующей таблице:

Вид риска	Установленный лимит %	2014 год												2015 год
		1.01	1.02	1.03	1.04	1.05	1.06	1.07	1.08	1.09	1.10	1.11	1.12	1.01
Кредитный риск по Банку, всего	88	27,09	26,91	26,4	27,56	26,01	22,41	23,03	20,28	20,67	21,5	22,6	22,36	22,27
в том числе:														
Коммерческое кредитование, всего	58	26,17	26,01	25,5	26,85	25,04	21,58	22,72	19,93	20,28	21,1	22,2	21,88	21,99
в том числе:														
юридические лица	54	25,97	25,63	25,1	26,51	24,66	21,15	22,15	19,49	19,83	20,7	21,8	21,44	21,73
физические лица	2	0,08	0,26	0,26	0,24	0,24	0,24	0,41	0,31	0,29	0,29	0,28	0,29	0,12
условные обязательства кредитного характера	2	0,12	0,12	0,11	0,1	0,14	0,19	0,16	0,13	0,16	0,14	0,13	0,15	0,14
МБК	20	0,66	0,65	0,62	0,43	0,7	0,56	0,31	0,35	0,39	0,36	0,39	0,48	0,28
Учетные векселя	10	0,26	0,25	0,28	0,28	0,27	0,27	0	0	0	0	0	0	0

Превышения лимитов кредитного риска, установленных в процентах от собственных средств (капитала) Банка в течение 2014 года не зафиксировано.

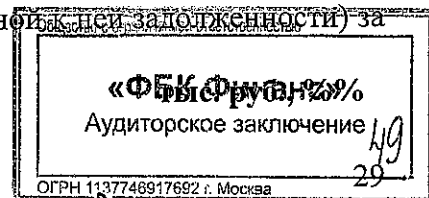
Оценка кредитного риска на уровне отдельной ссуды, кредитной операции осуществляется Банком на регулярной основе путем:

- анализа и/или мониторинга финансового состояния заемщиков, состояния его бизнеса, рынка, на котором заемщик осуществляет свою деятельность;
- анализа и/или мониторинга переданного в обеспечение задолженности по кредиту (кредитной операции) залога имущества;
- анализа и/или мониторинга обслуживания долга по предоставленным кредитам;
- анализа кредитной истории.

Для оценки финансового состояния заемщика используется балльная (по кредитным организациям - рейтинговая) система оценки заемщика.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг качества кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля (ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности) за 2014 год представлено в следующей таблице<sup>1</sup>:

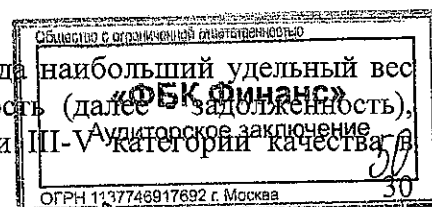


№№	Наименование показателя	На 01.01.2014 г., тыс. руб.	Доля, в %	На 01.01.2015г., тыс. руб.	Доля, в %
		требования по ссудам и получению процентных доходов		требования по ссудам и получению процентных доходов	
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним (включая кредитные организации), всего	7 887 919	100	9 035 406	100
1.1.	в т. ч. объем просроченной задолженности	96 326	1,22	0	0
1.2.	в т. ч. объем реструктурированной задолженности	0	0	621 507	6,88
1.3.	в т.ч. объем задолженности по ссудам, предоставленным заемщикам - юридическим лицам, деятельность которых признана уполномоченным органом управления Банка реальной	0	0	8 494 460	94,01
2	Категории качества:	X		X	
2.1	I	265 324	3,36	29 352	0,32
2.2	II	7 004 623	88,80	7 862 565	87,02
2.3	III	521 646	6,61	1 107 173	12,25
2.4	IV	0	0,00	36 316	0,40
2.5	V	96 326	1,22	0	0,00
3	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам	1 221 525	15,49	1 480 182	16,38
4	Расчетный резерв по ссудам с учетом обеспечения	1 221 525	15,49	1 480 182	16,38
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам и процентам по ним, всего, в т.ч. по категориям качества:	1 231 125	15,61	1 492 192	16,51
5.1	II	989 826	12,55	1 241 164	13,74
5.2.	III	144 973	1,84	232 507	2,57
5.3	IV	0	0,00	18 521	0,20
5.4	V	96 326	1,22	0	0,00
5.5	В т.ч. резерв по требованиям по получению процентов всего, в т.ч. по категориям качества:	9 600	0,12	12 010	0,13
5.5.1	II	8 097	0,10	9 791	0,11
5.5.2	III	1 503	0,02	2 219	0,02

Информация в таблице приведена без учета следующего:

- предоставленных кредитов, входящих в портфели однородных ссуд;
- прочих требований;
- остатков на корреспондентских счетах.

В структуре кредитного портфеля на протяжении 2014 года наибольший удельный вес составляли ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (далее – задолженность), отнесенная ко 2-ой категории качества. Объем задолженности III-V категории качества



кредитном портфеле Банка по состоянию на 1 января 2015 года составил 12.65% (на 1 января 2014 года – 7,83%).

По состоянию на 01 января 2015 года просроченная задолженность по ссудам отсутствует.

Объем реструктурированной задолженности составил на 01.01.2015 г. 6,88% от общего объема кредитного портфеля. Вся реструктурированная задолженность представляет собой пролонгированную задолженность, которая по решению уполномоченного органа была отнесена ко 2-ой категории качества на основании решения о признании уполномоченным органом обслуживание долга хорошим, так как платежи по ним осуществлялись своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщиков в течение последнего заверщенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее.

По состоянию на 01 января 2015 года ссудная задолженность в размере 94 % от общего размера кредитного портфеля была предоставлена заемщикам – юридическим лицам, деятельность которых была признана уполномоченным органом реальной.

Банком в 2014 году было списано ссудной задолженности на основании решения Совета директоров о признании ссудной задолженности безнадежной за счет резерва на возможные потери по ссудам в размере 96 326 тыс. руб., что составило 1,22% от общего размера кредитного портфеля. Порядок списания безнадежной задолженности по ссудам в Банке определяется на основании Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положения о порядке формирования в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО) резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Задолженность по ссудам признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В целях снижения кредитного риска в Банке используется система стресс-тестирования, которая представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Стресс-тестирование основано на проведении сценарного анализа (с учетом гипотетических событий). Результатом сценарного анализа является оценка потенциального одновременного воздействия ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

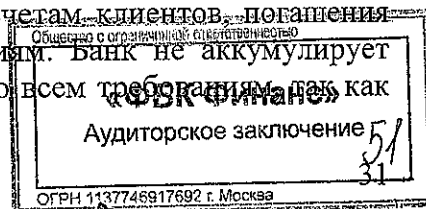
В течение 2014 года по результатам проведенных в Банке процедур стресс-тестирования показатель кредитного риска находился в пределах границ диапазона «умеренный», что соответствовало уровню стрессоустойчивости Банка – «удовлетворительный», не требующий проведения дополнительных мероприятий по снижению кредитного риска.

Отчеты о величине кредитного риска ежемесячно, отчеты о результатах стресс-тестирования, проводимые по запросу Председателя Правления Банка, представляются на утверждение Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, Совету директоров Банка.

### **8.1.2. Риск потери ликвидности.**

Риск потери ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Банк подвержен риску потери ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдачи кредитов, осуществления выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как



исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения текущих обязательств.

Оценка и управление риском потери ликвидности проводилась Банком в течение 2014 года на основании «Положения об организации управления и контроля за ликвидностью в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)», утвержденного Советом директоров Банка.

Методами анализа и оценки риска потери ликвидности являются расчет обязательных нормативов ликвидности и анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

Управления риском потери ликвидности обеспечивает Банку своевременное и полное исполнение своих обязательств перед клиентами, используя методы управления риском потери ликвидности Банк:

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

Управление риском потери ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия возможного дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям Банка России и требованиям внутренней политики Банка;
- контроль объема доступных Банку резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация пассивов по направлениям привлечения в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств).
- стресс-тестирование (проводится в целях выявления источников потенциальных проблем с ликвидностью, а также для оценки соответствия текущего состояния ликвидности определенному Банком уровню риска).

Для оценки риска потери ликвидности Банк использует:

1. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- показатель избытка (дефицита) ликвидности, который определяется как разница между общей суммой ликвидных активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.
- коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, определяемый как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Информация о соблюдении Банком лимитов предельных значений коэффициента дефицита ликвидности в 2014 году приведена в следующей таблице:

в %%

Вид риска	Устан овлен ный лимит	2014												2015
		01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
до востребования до 5 дней	-90	-53,8	-48,9	-31,7	-38	-49,5	-42,7	-37	-22,6	8,7	-20,5	-26	-14,6	-60,5
до востребования до 10 дней	-90	-27,3	-39,5	-38,9	-35,7	-51,1	-39,4	-31,1	-5,4	10,9	-8,3	-17,9	-19,2	-56,2
до востребования до 20 дней	-90	-20,6	-36	-25,3	-40	-38,6	-49,4	-27,6	2,2	23,5	17,5	18,3	19,8	-56,8
до востребования	-90	-26,7	-34,6	-22,4	-33,5	-6,2	-50,7	-19,7	8,1	36,3	16,3	16,3	12,9	-50,6

Общество с ограниченной ответственностью  
**«ФСК Финанс»**  
 Аудиторское заключение  
 ОГРН 1137746917692 г. Москва  
 5/32

ия до 30 дней														
до востребования до 1 года	-90	27,3	27,5	35	43,3	34,9	28,3	36,2	41,5	39,8	33,1	31,7	25,8	27,1
всего		13	12,6	13,8	15,6	10,4	9,2	14,6	14,9	12	9,5	8,9	5,6	8,6
Капитал (ф.0409123)		1 659	1 694	1 712	1 762	1 788	1 805	1 848	1 868	1 883	1 901	1 918	1 948	1 978
		129	156	069	019	165	150	957	806	560	841	821	136	953

Кроме того, Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Информация о соблюдении Банком нормативов ликвидности в 2014 году (по форме 0409135) на отчетные даты представлена в следующей таблице:

Наименование обязательного норматива	Максимально допустимое значение	2014 год												
		В %												
		01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
Норматив мгновенной ликвидности	Н2 ≥ 15	73,24	60,47	79,97	66,23	59,91	67,41	61,18	89,55	112,6	84,83	69,52	73,62	33,35
Норматив текущей ликвидности	Н3 ≥ 50	78,61	78,24	87,25	71,25	98,44	66,52	82,55	117	146	103,6	97,32	88,33	57,26
Норматив долгосрочной ликвидности Банка	Н4 ≤ 120	33,5	38,42	32,43	26,56	30,55	35,51	36,7	33,77	33,41	34,94	36,62	35,79	36,02

В целях снижения риска потери ликвидности Банк использует систему стресс-тестирования, которая позволяет провести прогнозную оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка возможного оттока средств клиентов в случае:

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

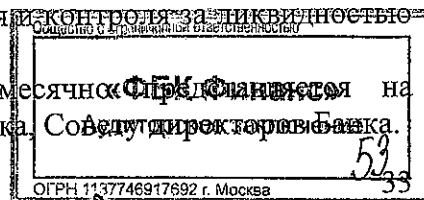
Разработанные параметры стресс-тестирования предусматривают три вида возможных сценария, связанных с уменьшением объема обязательств клиентов (фактор досрочного изъятия вкладов) - минимально консервативный (-15%), консервативный (-50%), максимально консервативный (-75%), что в свою очередь повлечет соответствующее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

По результатам проведенных в Банке в течение 2014 года процедур стресс - тестирования по риску дефицита ликвидности, отсутствовали угрозы вероятности потери ликвидности и несоблюдения обязательных нормативов.

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

Функции и компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка, коллегиальных органов, структурных подразделений и должностных лиц в управлении риском потери ликвидности описаны в «Положения об организации управления риском потери ликвидности в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО)».

Отчет о величине риска потери ликвидности ежемесячно представляется на утверждение Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, Совету директоров Банка.



### 8.1.3. Рыночные риски.

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными инвестиционными задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Оценка и управление рыночным риском банком осуществлялась в течение 2014 года на основании «Положения об оценке и управлении рыночным риском в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)», утвержденного Советом директоров Банка.

Методы управления рыночным риском включают в себя систему установления пограничных значений (лимитов), определение полномочий для принятия решений, организацию информационной системы, мониторинг финансовых инструментов, контроль за рыночными рисками.

Ограничение величины принимаемого на себя Банком рыночного риска осуществляется путем установления и контроля за соблюдением лимитов на принятие рисков по операциям с финансовыми инструментами.

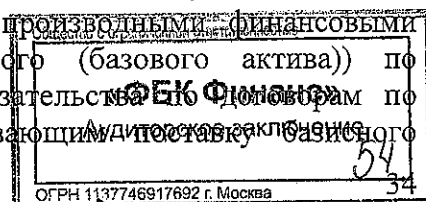
Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

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

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

- лимитирование рискованных видов финансовых операций, проводимых Банком, как по объему данных вложений (количественные ограничения/лимиты), так и по составу применяемых инструментов совершения операций, по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.д. (качественные ограничения/лимиты);
- определение процентной политики, которая строится на основе мониторинга процентных ставок различных финансовых инструментов с разным уровнем доходности;
- предоставление права Банку использования в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- перечень иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, Банк определяет исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва, для покрытия ожидаемого риска;
- проведение операций с учетом достаточности капитала (собственных средств) для покрытия неожиданных (внезапных) рисков.

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



(базового) актива, включаются в расчет чистой позиции в размере расчетной величины в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина валютного риска (ВР) равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", установленной приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР), и величины собственных средств (капитала), рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 года N 395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

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

Рыночный риск в 2014 г. и 2013 г. отсутствовал в связи с тем, что все его составляющие равны нулю.

Функции и компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка, коллегиальных органов, структурных подразделений и должностных лиц в управлении рыночным риском описаны в соответствующем вышеуказанном положении.

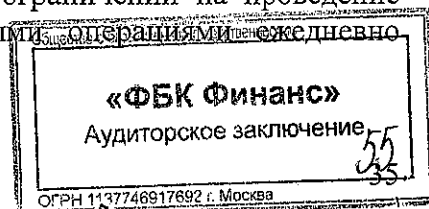
Отчетность о величине рыночного риска представляется ежемесячно на утверждение Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, Совету директоров Банка.

#### **8.1.4. Валютный риск.**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением курсов обмена валют. Банк подвержен валютному риску в связи с наличием открытых позиций в долларах США и евро относительно рубля.

Организация контроля за валютным риском в Банке осуществлялась в рамках «Положения об оценке и управлении рыночным риском в АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)», утвержденного Советом директоров Банка, и в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 года № 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютный риск регулируется лимитами открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и лимитом суммарной открытой валютной позиции на ежедневной основе. Валютные позиции, открываемые в подразделениях Банка (при необходимости) в течение операционного дня, контролируются подразделениями Банка исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска, в пределах установленных им сублимитов позиций в отдельных иностранных валютах и суммарной открытой валютной позиции. Кроме того, в Банке действует система лимитов и ограничений на проведение конверсионных арбитражных операций. Управление активными операциями ежедневно консолидирует совокупную открытую валютную позицию.



Соблюдение лимитов открытых валютных позиций осуществляется Отделом бухгалтерской отчетности и Службой управления рисками на ежедневной основе.

За 2014 год валютный риск проявился на три отчетные даты, так как открытые валютные позиции превышали 2 процента от капитала (собственных средств) Банка, но был в пределах установленного лимита. Риск умеренный.

Информация о соблюдении лимита валютного риска в 2014 году приведена в следующей таблице:

в %.													
Установленный лимит	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
8	0,60	0,49	1,11	2,70	0,79	0,65	0,11	0,47	1,35	1,29	1,72	2,21	2,17

Допустимый уровень совокупного валютного риска определен Банком на уровне не более 10% и соблюдался на протяжении всего отчетного года. Регулирование валютного риска осуществляется Банком в рамках ежедневного контроля за открытой валютной позицией с целью соблюдения лимитов открытой валютной позиции, установленных нормативными правовыми актами.

Функции и компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка, коллегиальных органов, структурных подразделений и должностных лиц в управлении валютным риском описаны в соответствующем положении.

Отчет о валютном риске предоставляется ежемесячно на утверждение Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, Совету директоров Банка в рамках отчета по рыночному иску.

#### **8.1.5. Операционный риск.**

Операционный риск – это риск возникновения убытков и потерь, связанный с ошибками в процессе проведения операций и расчетов по ним, в учете, отчетности, ценообразовании операций.

Возникновение операционного риска может быть обусловлено внутренними и внешними факторами и/или их сочетанием.

К внешним факторам операционного риска относятся случайные или преднамеренные действия физических и/или юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

К внутренним факторам операционного риска относятся несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий внутренних структурных подразделений и работников Банка, порядков и процедур совершения банковских операций и прочих сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками Банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля, сбой в функционировании операционных систем и оборудования.

Операционному риску подвержены все банковские операции и сделки.

Целью управления операционным риском является недопущение операционных убытков, которые могут создать угрозу финансовой устойчивости Банка.

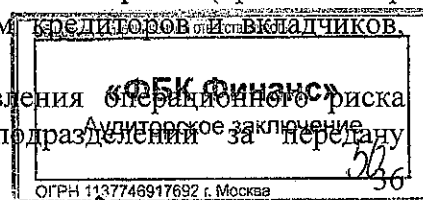
Оценка и управление операционным риском осуществлялась в течение 2014 года на основании «Положения о системе оценки операционного риска АКБ «ЕВРОМЕТ» (ОАО)», утвержденного Советом директоров Банка. Данным документом определены организационные основы управления операционным риском, в том числе:

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

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

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска установлена ответственность руководителей структурных подразделений за передачу



сведений (соответствующих документов), свидетельствующих о понесенных операционных убытках (жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и надзора и т.п.), а также служебных записок в бухгалтерию Банка, Заместителю Главного бухгалтера. На основании полученных данных в Банке формируется/пополняется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках и выявленных факторах операционного риска.

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

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

Ответственный исполнитель за оценку рисков анализирует размер операционного риска на соответствие установленному лимиту и информирует Комитет по управлению рисками о текущем уровне убытков и /или потерь.

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

Система пограничных значений (лимитов) устанавливается Комитетом по управлению рисками и утверждается Правлением Банка и Советом директоров ежеквартально. Инициатором изменения конкретных лимитов выступают Председатель Правления, Правление Банка, руководители Управления активных операций, Валютного управления, других структурных подразделений.

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

В Банке установлен лимит на операционный риск в размере 2 процентов от капитала (собственных средств) Банка, превышение которого в 2014 г. не зафиксировано. Информация о соблюдении установленных лимитов - пограничных значений по операционному риску представлена в следующей таблице:

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

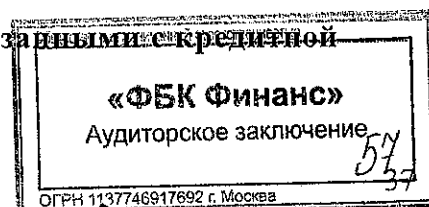
Стресс-тестирование операционного риска проводится в отношении рискованных операционных событий в разрезе различных сценариев, причин и последствий их изменения (увеличении/уменьшения) а также влияния этих изменений на финансовую устойчивость Банка. При этом рассматриваются и исторические и гипотетические сценарии. После согласования сценариев Банком производится оценка влияния сценарных факторов (если бы эти изменения произошли в текущий момент) на финансовое состояние Банка,

Итогом стресс-тестирования является размер потерь Банка, в случае наступления событий предусмотренных в сценариях, а также выявление событий, которые могут привести к увеличению потерь и к нарушению утвержденного порогового значения.

Функции и компетенции Совета директоров, Правления Банка, коллегиальных органов, структурных подразделений и должностных лиц в управлении операционным риском описаны в соответствующем положении.

Отчет об уровне операционного риска и суммах ущерба представляется на ежемесячной основе на утверждение Комитету по управлению рисками, Правлению Банка, Совету директоров Банка.

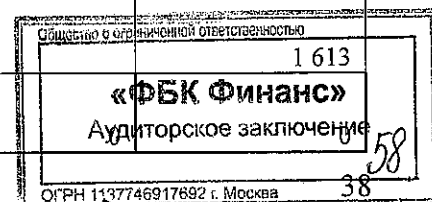
## 9. Информация об операциях (о сделках) со связанными кредитной организацией сторонами



Информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами представлена в **Таблице 28:**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2015 г.		По состоянию на 01.01.2014 г.	
		Акционер Банка тыс.руб.	Основной управленческий персонал тыс.руб.	Акционер Банка тыс.руб.	Основной управленческий персонал тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
<b>1. Активы и обязательства</b>					
1.1	Ссуды, в т.ч.:	0	0	0	6 708
	просроченная задолженность	0	0	0	0
1.2	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	0	0
1.3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0	0
	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
1.4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
1.5	Средства клиентов	5	2 819	31	71 946
1.6	Субординированные кредиты (депозиты)	0	0	0	0
1.7	Выпущенные долговые обязательства	0	67 510	0	0
1.8	Безотзывные обязательства	0	0	0	0
1.9	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
<b>2. Доходы и расходы</b>					
2.1	Процентные доходы всего, в т.ч.:	0	4 017	0	253
	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	4 017	0	253
	От вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2.2	Процентные расходы всего, т.ч.:	0	1 050		1 613
	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 050		1 613
	по выпущенным долговым обязательствам	0	0		



2.3	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
2.4	Комиссионные доходы	28	1 070	31	1 205
2.5	Комиссионные расходы	0	1 495	0	38

Кредиторская задолженность по связанным сторонам отсутствует.

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

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

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

#### 10. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

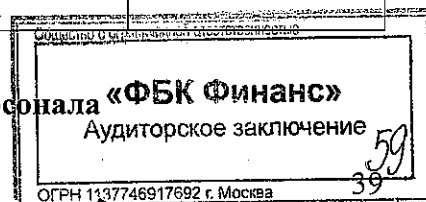
В 2014 году Банком были совершены выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 26 873 тыс. руб. Вознаграждение основного управленческого персонала состоит из постоянной части – оклада, и переменной части – ежемесячной премии. Размер и порядок выплаты переменной части вознаграждения определяется Положением о премировании. Правила выплат вознаграждений основного управленческого персонала по сравнению с 2013 годом не изменились.

Информация по видам выплат представлена в Таблице 29.

**Таблица 29 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу**

(тыс. руб.)			
N п/п	Виды вознаграждений и компенсаций	За 2014 г.	За 2013 г.
1	<i>Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:</i>	26 873	23 264
1.1	расходы на оплату труда, включая премии	23 289	21 637
1.2	расходы, причитающиеся к выплате по неиспользованным отпускам	3 558	1 627
1.3	оплата лечения и медицинского обслуживания, коммунальных услуг	-	-
1.4	компенсация при увольнении	26	-
2	<i>Долгосрочные вознаграждения, всего, в т.ч.:</i>	-	-
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
2.3	иные долгосрочные вознаграждения	-	-

**Таблица 30 Информация о численности персонала «ФБК Финанс»**



№ п/п	Численность персонала	На 01.01.2015г.	На 01.01.2014г.
1	Списочная численность персонала	99	86
2	Численность основного управленческого персонала	11	14
3	Численность работников, ответственных за принимаемые риски	11	10

## 11. Способы раскрытия информации, используемые Банком

Годовая отчетность будет утверждена годовым общим собранием акционеров АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО).

Раскрытие информации о своей деятельности за 2014 год осуществлено в соответствии с Указанием Банка России № 3081-У от 25.10.2013г. «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в полном объеме, включая Пояснительную информацию, размещается на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Наименование сайта: [www.euromet.ru](http://www.euromet.ru). Размещение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на сайте Банка обеспечивает свободный круглосуточный доступ к ней всем заинтересованным пользователям без ограничений. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность доступна в местах обслуживания юридических и физических лиц не позднее следующего рабочего дня после дня размещения на сайте Банка.

## 12. Сведения об Аудиторской компании

Дополнительно сообщаем, что годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность АКБ «ЕВРОМЕТ» (ПАО) за 2014 год подтверждает Общество с ограниченной ответственностью «ФБК ФИНАНС» (Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» (НП ААС № 142, ОРНЗ – 11406012265). С аудиторской фирмой заключен договор № 26/14-ф от 25 сентября 2014 года, который действует в течение года. В отношениях Аудитора и Банка отсутствуют факторы, которые могут оказать влияние на независимость Аудитора. Ни аудиторская компания, ни сотрудники этой компании, привлекаемые для проверки Банка, не имеют существенных интересов, связанных с Банком, а именно:

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18.02.2015 г.



И.Б. Шутов

Л.В. Самойлова

