



**Банк
Европейский**

Главное,
увидеть главное

Отчет Правления ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» о работе за 2011 год

Главное,
стремиться к совершенству

Банк :) положительных
эмоций



СОДЕРЖАНИЕ

Утверждение отчета Правления Банка Европейский о работе за 2011 год	3
Раздел 1. Состояние рынка и доля Банка Европейский	3
Раздел 2. Финансовые результаты Банка Европейский	9
Раздел 3. Основные тенденции развития Банка в 2011 году в рамках Стратегии	13
Приложение № 1. Состояние бюджета за 2011 год	18
Приложение № 2. План бюджета на 2012 год.....	19



Вопрос 1. Утверждение отчета Правления Банка Европейский о работе за 2011 год

Раздел 1. Состояние рынка и доля Банка Европейский

Анализ темпов развития финансового рынка Российской Федерации

За 2011 год на рынке банковских услуг наблюдался рост основных финансовых показателей: увеличение собственного капитала, приращение ресурсной базы, активное размещение полученных банками средств. Наряду с этим в анализируемом периоде произошли существенные колебания показателя ликвидности, характеризующего текущее состояние банковской системы. Проявившийся со второй половины и усилившийся к концу 2011 года дефицит ликвидности оказал влияние на рост межбанковских ставок, процентных ставок для реального сектора, и привел к значительному усилению конкуренции за вкладчиков.

По итогам 2011 года **капитал** кредитных организаций возрос на 10,8% до 5,24 трлн. рублей по сравнению с приростом прошлого года (+2,4%).

В анализируемом периоде, в большей степени во втором полугодии 2011 года, заметную роль в качестве источников пополнения **ресурсной базы** в банковской сфере России стали играть депозиты юридических лиц и средства Центрального Банка, предоставленные им в рамках поддержки банковской системы в условиях кризиса ликвидности. За 2011 год доля кредитов, полученных от Банка России, в структуре пассивов российских банков практически утроилась и по состоянию на 01.01.2012 года составила 2,9%.

Объем привлеченных средств клиентов за анализируемый период возрос на 23,7%, составив 26,1 трлн. рублей (за 2010 год – на 23,1%):

- Замедлился темп прироста **вкладов физических лиц** за 2011 год, который составил 20,9% против 31,2% в 2010 году, при этом объем вкладов достиг 11,9 трлн. рублей. Доля вкладов физических лиц в общем объеме привлеченных ресурсов снизилась на 1,1 процентных пункта до 45,5%, что объясняется сокращением склонности населения к сбережению во второй половине 2011 года. При этом, по оценкам Агентства по страхованию вкладов, население при размещении средств в банках выбрало выжидательную позицию, отдавая предпочтение вкладам меньшей срочности под влиянием негативного информационного фона с мировых финансовых рынков и нестабильного поведения рубля.
- **Объем депозитов юридических лиц** увеличился в 2011 году на 38,6%, что существенно превысило темп прироста прошлого года (+10,4%). Объем депозитов составил по состоянию на 01.01.2012 года 8,4 трлн. рублей. Их доля в общем объеме привлеченных средств возросла до 32,1% (против 28,63% в 2010 году).

Активы банковской системы РФ в 2011 году возросли на 23,1% (7,8 трлн. рублей в абсолютном выражении) по сравнению с прошлым годом (в 2010 году – на 14,9%) и на 01.01.2012 года составили 41,6 трлн. рублей. *Структура активов* в 2011 году претерпела следующие изменения: наблюдался рост доли кредитного портфеля с 65,6% на 01.01.2011 года до 69,0% по состоянию на 01.01.2012 на фоне сокращения доли ценных бумаг (14,9% на 01.01.2011 года против 17,2% на 01.01.2012). Это свидетельствует о постепенном переходе от значительных вложений в ценные бумаги при консервативной кредитной политике, проявлявшейся в банковской сфере во время кризиса и на первой фазе выхода из него, к активному развитию кредитования.

- За анализируемый период **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств** составил 28,7 трлн. рублей, увеличившись на 29,6% (6,6 трлн. рублей в абсолютном выражении), в 2010 году прирост был существенно ниже - 11,6%. Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2011 году внесли кредиты физическим лицам, в первую очередь, в области ипотечного кредитования и автокредитования. В качестве позитивного итога 2011 года можно отметить, то, что рост кредитования сопровождался заметным сокращением доли просроченной задолженности (3,95% по состоянию на 01.01.2012 года против 4,68% на 01.01.2011 года).
 - *Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям*, возрос на 26,0% против 12,1% в 2010 году и составил 17,7 трлн. рублей. Просроченная задолженность по этим кредитам составила 822,6 млрд. рублей (удельный вес – 4,6%).
 - *Кредиты физическим лицам* увеличились на 35,9% (в 2010 году прирост составил 14,3%) и достигли объема в 5,6 трлн. рублей. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц незначительно возросла до 291,1 млрд. рублей (удельный вес – 5,2%).
 - *Объем межбанковских кредитов* за 2011 год прибавил 37% и составил 4,64 трлн. руб. по состоянию на 01.01.2012 года. Существенный рост межбанковских кредитов объясняется проблемами с ликвидностью в конце года, активизировавшимися МБК.
- Объем резервов на возможные потери за 2011 год увеличился на 83,7 млрд. руб. (4,4%) и составил 2,0 трлн. рублей.
- **Вложения в ценные бумаги** возросли незначительно - на 6,6% и к концу 2011 года достигли 6,2 трлн. рублей, составив 14,9% от объема активов банковского сектора.

Совокупная прибыль банков России за 2011 год существенно увеличилась до рекордного за последние три года объема в размере 848,2 млрд. рублей, что превысило значение 2010 года в 1,5 раза или на 275 млрд. рублей и в 4 раза или на 643 млрд. рублей результат 2009 года.



За 2011 год значительно сократилось количество убыточных кредитных организаций до 50 по сравнению с предыдущими годами, так, за 2010 год это количество составляло 81 банк, а за 2009 год - 120 банков.

Несмотря на рекордную прибыль в абсолютных величинах, рентабельность на фоне заметного роста не смогла достигнуть докризисного уровня. **Рентабельность активов** на 1 января 2012 года достигла значения в 2,4%, превысив показатели на 01.01.2011 года (1,9%). **Рентабельность совокупного банковского капитала** на начало 2012 года составила 17,6% с приростом на 5,1 процентных пункта от уровня данного показателя по состоянию на начало 2011 года.

Анализ темпов развития регионального финансового рынка и доля рынка Банка Европейский

Развитие экономики региона в 2011 году характеризовалось позитивной динамикой основных социально-экономических показателей: проявилось повышение индекса промышленного производства (118% против 117% в 2010 году), увеличение оборота оптовой и розничной торговли (на 7,5% и 2% соответственно), возрос на 2,3% объем оказанных населению платных услуг. Темп инфляции за 2011 год сложился ниже уровня предыдущего года, и ниже, чем в среднем по России. При этом отмечается ряд негативных моментов: хозяйственная деятельность предприятий осуществлялась в анализируемом периоде в условиях менее благоприятной экономической конъюнктуры по сравнению с предыдущим годом, что связано с замедлением роста спроса на товары (услуги) по большинству видов экономической деятельности в регионе и недостаточным уровнем обеспеченности оборотными средствами. В связи с этим в регионе возросла доля убыточных предприятий.

Положительные изменения в экономике региона затронули и банковский сектор, развитие которого в 2011 году характеризовалось сохранением позитивной динамики основных показателей. Наблюдаемый за анализируемый период рост ресурсной базы кредитных организаций за счет притока средств населения во вклады и увеличения остатков средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц расширил возможности банков по кредитованию своих клиентов.

Банковский сектор региона по состоянию на 01.01.2012 года состоял из 3-х региональных банков и 28-и филиалов иногородних кредитных организаций, включая 1 филиала Сбербанка России. По сравнению с 01.01.2011 года количество региональных банков сократилось, так как Инвестбанк изменил местонахождение по решению органов управления (на г. Москва), открыв в области филиал. За 2011 год четыре филиала иногородних банков перевели свою деятельность в области на уровень внутренних структурных подразделений, два филиала закрылись. Кроме того, в регион пришла новая кредитная организация, открывшая в области филиал – АБ «РОСТ» (ОАО). В результате институциональных изменений насыщенность региона банковскими учреждениями составила 3,4 кредитных организации на 100 тыс. человек постоянного населения региона против 3,9 по состоянию на 01.01.2011, а с учетом внутренних структурных подразделений – 34,2 против 32,8 соответственно. Наибольшая доля (65,3%) кредитных организаций и их структурных подразделений сосредоточена в городе Калининград.

На 01.01.2012 года совокупный капитал действующих региональных банков составил 5,67 млрд. рублей, что на 24,8% больше, чем на начало 2011 года (по сопоставимому кругу банков). Банковский сектор области на протяжении анализируемого периода имел высокую степень концентрации капитала, даже после перевода головного офиса Инвестбанка в г. Москва, - на 01.01.2012 в Энерготрансбанке сосредоточено 79,01% совокупного капитала региона. В Банке Европейский за 2011 год капитал увеличился на 15,1%, достигнув 956,3 млн. рублей. Доля рынка Банка Европейский по капиталу возросла на 7,7 процентных пункта от уровня предыдущего года и составила на 01.01.2012 года 16,9%.

Ресурсная база действующих в регионе кредитных организаций за 2011 год увеличилась за счет притока вкладов населения и средств юридических лиц на расчетных, текущих и прочих счетах, что позволило банкам активизировать кредитование хозяйствующих субъектов и населения. Объем привлеченных кредитными организациями средств за 2011 год увеличился в целом на 15,2%, составив 95,3 млрд. рублей, из них 94,4 млрд. рублей приходится на средства клиентов.

- Основная часть привлеченных ресурсов приходится на долю **средств на счетах физических лиц**, объем которых по состоянию на 01.01.2012 составил 59,03 млрд. рублей, увеличившись за год на 17,2% (по сопоставимому кругу банков). Доля региональных кредитных организаций в объеме средств на счетах физических лиц составила 10,3%. В Банке Европейский за 2011 год объем средств на счетах физических лиц возрос на 36,7% и составил 2,99 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по данному показателю за анализируемый период возросла на 1,8 процентных пункта, достигнув 5,1%.
- **Депозиты юридических лиц** за анализируемый период снизились в регионе на 8,9% (по сопоставимому кругу банков) до объема в 12,7 млрд. рублей. Практически половина таких средств сосредоточена на депозитных счетах в региональных банках (51,4%), по которым сокращение за 2011 год составило 17,0%. В филиалах иногородних кредитных организаций остатки средств на депозитных счетах увеличились на 1,7%. В Банке Европейский наблюдается прирост объемов депозитов юридических лиц на 4,3% до 1,9 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по депозитам юридических лиц составила на 01.01.2012 года 15%, увеличившись на 3 процентных пункта.



- Объем средств предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах увеличился по сопоставимому кругу банков за 2011 год в целом на 32,0% и составил 21,4 млрд. рублей, при этом их удельный вес в структуре привлеченных ресурсов увеличился с 17,4% на 01.01.2011 до 22,4% 01.01.2012 года. Основная доля данных средств приходится на филиалы иногородних кредитных организаций (68,6%). В Банке Европейский объем данных средств возрос на 14,4% от уровня прошлого года, достигнув 3,05 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по привлеченным средствам юридических лиц и предпринимателей на расчетные, текущие и прочие счета составила 14,2% против 13,9% по итогам 2010 года.

Таблица 1. Показатели деятельности кредитных организаций и темпы их прироста в % к 2010 году

Показатели	Банки России		Банки Калининградской области		Банк Европейский	
	по состоянию на 01.01.2012, млрд. руб.	Темп прироста, %	по состоянию на 01.01.2012, млн. руб.	Темп прироста, %	по состоянию на 01.01.2012, млн. руб.	Темп прироста, %
Капитал	5 242,1	+10,8%	5 668,3	+24,8%	956,3	+15,1%
Средства клиентов - всего (включая депозитные и сберегательные сертификаты)	26 082,1	+23,7%	94 381,1	+16,3%	8 239,9	+22,3%
Средства на депозитах юридических лиц	8 367,4	+38,6%	12 723,2	-8,9%	1 904,0	+4,3%
Средства на счетах физических лиц	11 871,4	+20,9%	59 032,8	+17,2%	2 992,2	+36,7%
Активы	41 627,5	+23,1%	148 817,6	+10,2%	9 375,9	+23,5%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	28 699,2	+29,6%	97 175,1	+19,2%	5 593,8	+18,5%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	17 715,3	+26,0%	74 447,9	+16,2%	3 795,2	+10,1%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	5 550,9	+35,9%	14 836,8	+24,8%	375,5	+62,5%
Резерв на возможные потери по ссудам	1 987,9	+4,4%	15 217,1	-10,5%	347,6	+44,3%
Доля РВПС относительно объема кредитных вложений, %	6,9	-	15,7	-	6,2	-
Просроченная ссудная задолженность	1 133,0	+9,4%	11 251,3	-5,4%	73,8	+41,4%
Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, %	3,9	-	11,58	-	1,3	-
Прибыль	848,2	+47,9%	294,3	+6,2%	150,8	+8,6%

*Показатели рассчитывались согласно методике Банка России. Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)».

Сальдированные активы банковского сектора области за 2011 год увеличились на 10,2% (по сопоставимому кругу банков). Доля сальдированных активов региональных банков Калининградской области составляет на 01.01.2012 17,6%. Активы Банка Европейский возросли за 2011 год на 23,5%, достигнув объема в размере 9,38 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по активам достигла к концу 2012 года 6,3%, увеличившись на 1,7 процентных пункта по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2011.

В 2011 году наблюдался рост объема кредитования хозяйствующих субъектов и населения области. Активизация в кредитовании реального сектора экономики региона по сравнению с предыдущим годом коснулась, в первую очередь, предприятий обрабатывающих производств и организаций оптовой и розничной торговли. Совокупная **ссудная задолженность** увеличилась на 19,2% (за 2010 год – на 5,5%), достигнув объема в 97,2 млрд. рублей. Задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, возросла на 16,2% (против 5,8% за 2010 год) и составила 74,4 млрд. рублей на 01.01.2012. За прошедший год проявился прирост ссудной задолженности физических лиц на 24,8% на фоне ее снижения в 2010 году, объем ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2012 составил 14,8 млрд. рублей.

Наибольший рост кредитных вложений за 2011 год сложился по региональным банкам (на 26,5%), что обусловило повышение их доли в общей величине ссудной задолженности по региону (с 10,7% на 01.01.2011 до 11,4% на отчетную дату). По филиалам кредитных организаций других регионов прирост ссудной задолженности составил 18,3%.

Объем ссудной задолженности в Банке Европейский увеличился за 2011 год на 18,5% до 5,59 млрд. рублей, доля рынка Банка Европейский по кредитным вложениям превысила значение прошлого года на 1,4 процентных пункта и составила 5,8%.

На фоне прироста объема кредитных вложений в регионе за 2011 год произошло сокращение **резервов на возможные потери по ссудам** на 1,78 млрд. рублей (-10,5%), которые составили 15,2 млрд. рублей по



состоянию на 01.01.2012 года. В Банке Европейский объем резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 106,7 млн. рублей по сравнению с данными за 2010 год, достигнув 347,6 млн. рублей по состоянию на начало 2012 года. Доля резервирования относительно объема кредитных вложений составила в Банке Европейский 6,2%, в то время как по региону в целом аналогичный показатель находится на уровне 15,7%.

В анализируемом периоде отмечено улучшение качества ссудной задолженности, обусловленное снижением объема просроченных платежей. **Просроченная задолженность** по кредитам, предоставленным действующими в Калининградской области кредитными организациями, снизилась за 2011 год на 5,4%, а ее доля в общем объеме задолженности достигла 11,6% (против 14,6% по состоянию на 01.01.2011 года по сопоставимому кругу банков). Прирост просроченной ссудной задолженности проявился по филиалам иногородних кредитных организаций (на 1,7%). Доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, снизилась до 13,7% по состоянию на 01.01.2012 года (на 01.01.2011 года – 13,7% по сопоставимому кругу банков), а по кредитам, выданным физическим лицам, – до 6,8% (на 01.01.2011 года – 11,8%). В Банке Европейский объем просроченной ссудной задолженности за 2011 год возрос на 21,6 млн. рублей до 73,8 млн. рублей, при этом доля просроченной задолженности составила 1,3% (на 01.01.2011 года – 1,1%).

Финансовым результатом деятельности региональных кредитных организаций в 2011 году является прибыль в размере 294,3 млн. рублей после налогообложения, что на 6,2% превышает результат предыдущего года (по сопоставимому кругу банков), при этом темп роста расходов проявился несколько выше темпа роста доходов (136,8% против 136,0%). Улучшение финансового результата по сравнению с 2010 годом отмечено в 2-х региональных банках из 3-х действующих. В Банке Европейский прибыль после налогообложения по состоянию на 01.01.2012 увеличилась до 150,8 млн. рублей, превысив уровень прошлого года на 8,6%. Доля рынка Банка Европейский по прибыли составила 51,2% (в прошлом году – 39,9%). Увеличение доли рынка связано с более высокими темпами прироста прибыли Банка Европейский по сравнению с темпами прироста прибыли в целом по региону.

Таблица 2. Доля регионального рынка Банка Европейский

Показатель	Банк Европейский, млн. руб.	Банк Европейский, млн. руб.	
		01.01.2011	01.01.2012
Капитал	956,3	9,2%	16,9%
Средства клиентов - всего (включая депозитные и сберегательные сертификаты)	8 239,9	6,7%	8,7%
Средства на депозитах юридических лиц	1 904,0	12,0%	15,0%
Средства на счетах физических лиц	2 992,2	3,3%	5,1%
Средства на счетах юр.лиц и предпринимателей	3 051,5	13,9%	14,2%
Активы	9 375,9	4,6%	6,3%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	5 593,8	4,4%	5,8%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	3 795,2	4,0%	5,1%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	375,5	1,9%	2,5%
Резерв на возможные потери по ссудам	347,6	1,4%	2,3%
Доля РВПС относительно кредитного портфеля	6,2	32,1%	39,7%
Просроченная ссудная задолженность	73,8	0,4%	0,7%
Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, %	1,3	9,5%	11,4%
Прибыль текущего года	150,8	39,9%	51,2%

Положение Банка Европейский в российских рейтингах

В 2011 году Банк Европейский улучшил свои позиции по половине из представленных ниже российских рейтингов. В целом на Калининградском рынке Банк Европейский закрепил свои позиции по отношению к другим региональным банкам, изменение положения коснулось только рейтинга по депозитному портфелю.

Таблица 3. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге РБК «TOP-500 банков по чистым активам в 2011 году»

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Чистые активы на 01.01.2012, млн. руб.	Чистые активы на 1.01.2011, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2011	Изменение позиции за год
1	Сбербанк России	10 776 576,2	8 887 918,3	21,2%	1	0
2	ВТБ	4 096 012,4	2 731 547,0	50,0%	2	0
5	Банк Москвы	1 334 363,0	923 253,0	44,5%	5	0
7	Альфа-Банк	961 981,1	850 705,0	13,1%	7	0
8	Юникредит Банк	882 162,5	678 826,7	30,0%	8	0
9	Росбанк	636 645,6	464 915,9	36,9%	11	2
10	Райффайзенбанк	585 195,6	505 126,0	15,9%	9	-1
11	Промсвязьбанк	569 971,3	490 365,6	16,2%	10	-1
12	Транскредитбанк	506 697,7	377 912,2	34,1%	14	2
13	Номос-Банк	470 805,7	375 210,4	25,5%	15	2
В среднем по TOP-10 банков		2 082 041,1	1 628 578,0	27,8%	-	-
Региональные банки		-	-	-	-	-



199	Энерготрансбанк	13 123,4	9 857,8	33,1%	210	11
246	Банк Европейский	9 671,9	7 731,9	25,1%	249	3
466	Региональный Кредитный Банк	2 964,0	2 016,1	47,0%	-	-

По **чистым активам** (таблица 3) Банк Европейский занимает 2-е место на региональном рынке после Энерготрансбанка. За 2011 год в общероссийском рейтинге все региональные банки улучшили свои позиции: Энерготрансбанк – на 11 пунктов, Банк Европейский – на 3 пункта, а Региональный Кредитный Банк вошел в TOP-500 в отличие от результатов за аналогичный период 2010 года.

В таблице представлены банки с иностранным участием, занимающие среди аналогичных банков первые 10 позиций по чистым активам. За анализируемый период по данному показателю в первую десятку лидеров вошли Транскредитбанк и Номос-Банк, заняв 9 и 10 место и вытеснив на 11 и 12 место банк Уралсиб и МДМ-Банк.

По **собственному капиталу** (таблица 4) среди региональных банков конкурентное положение на Калининградском рынке не изменилось - Банк Европейский занимает 2-е место после Энерготрансбанка. В общероссийском рейтинге только у Банка Европейский наблюдается улучшение позиции, составившее 11 пунктов, остальные региональные банки снизили свое положение в рейтинге: Энерготрансбанк – на 5 пунктов, Региональный Кредитный Банк – на 15 пунктов.

По собственному капиталу среди банков с иностранным участием в TOP-10 наблюдаются существенные изменения: улучшили положение в рейтинге Юникредитбанк (на 2 позиции), Номос-Банк (на 3 позиции) и Промсвязьбанк (на 1 позицию), при этом банк Уралсиб и Ситибанк выпали из первой десятки.

Таблица 4. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге ИНТЕРФАКС-100. «Банки России. Основные показатели деятельности – 2011 год» по собственному капиталу

Позиция (в общероссийс- ком рейтинге)	Банк	Собственный капитал на 01.01.2012, млн. руб.	Собственный капитал на 01.01.2011, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2011	Изменение позиции за год
1	Сбербанк России	1 295 179,8	1 048 734,9	23,5%	1	0
2	ВТБ	614 000,6	613 548,0	0,1%	2	0
4	Банк Москвы	161 108,0	115 093,2	40,0%	4	0
7	Юникредит Банк	87 975,1	66 744,7	31,8%	9	2
8	Альфа-Банк	86 597,9	73 321,6	18,1%	8	0
9	Росбанк	85 806,6	79 755,3	7,6%	7	-2
10	Райффайзенбанк	77 842,6	66 268,3	17,5%	10	0
11	МДМ-Банк	60 565,5	58 927,3	2,8%	11	0
12	Номос-Банк	45 958,6	36 448,0	26,1%	15	3
13	Промсвязьбанк	45 283,4	36 844,8	22,9%	14	1
В среднем по TOP-10 банков		256 031,8	219 568,6	16,6%	-	-
Региональные банки		-	-	-	-	-
115	Энерготрансбанк	3 410,6	3 345,6	1,9%	110	-5
303	Банк Европейский	917,5	780,1	17,6%	314	11
687	Региональный Кредитный Банк	225,6	217,8	3,6%	672	-15

* Размер собственного капитала по данной методике не включает субординированный кредит.

По **кредитному портфелю** (таблица 5) Банк Европейский среди региональных банков занимает 1-е место, при этом снизившись в общероссийском рейтинге на 8 позиций за 2011 год. Улучшение позиции в данном рейтинге наблюдается у Энерготрансбанка, который поднялся на 143 пункта за анализируемый период. Региональный Кредитный Банк по-прежнему не вошел в TOP-500.

Существенных изменений в составе TOP-10 банков с иностранным участием в рейтинге по кредитному портфелю не произошло: за анализируемый период на 9 позицию переместился Транскредитбанк, вытеснив из первой десятки банк Санкт-Петербург.

Таблица 5. Региональные банки и TOP-10 банков с иностранным участием в рейтинге РБК «TOP-500 банков по кредитному портфелю в 2011 году»

Позиция (в общероссийс- ком рейтинге)	Банк	Кредитный портфель на 1.01.2012, млн. руб.	Кредитный портфель на 1.01.2011, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2011	Изменение позиции за год
1	Сбербанк России	6 582 802,2	4 992 542,7	31,9%	1	0
2	ВТБ	1 334 288,9	949 834,4	40,5%	2	0
6	Альфа-Банк	536 322,7	395 211,7	35,7%	7	1
7	Юникредит Банк	400 888,0	343 960,6	16,6%	8	1
8	Росбанк	338 262,3	227 812,3	48,5%	10	2
9	Банк Москвы	338 068,3	426 640,2	-20,8%	5	-4
10	Райффайзенбанк	307 542,6	262 348,8	17,2%	9	-1
11	Промсвязьбанк	290 596,2	223 231,4	30,2%	11	0
12	Транскредитбанк	286 404,9	176 831,1	62,0%	14	2
13	Уралсиб	203 669,3	181 166,4	12,4%	13	0
В среднем по TOP-10 банков		1 061 884,5	817 958,0	29,8%	-	-
Региональные банки		-	-	-	-	-
247	Банк Европейский	3 941,6	3 459,7	13,9%	239	-8
300	Энерготрансбанк	2 936,2	1 068,0	174,9%	443	143



По **депозитному портфелю** (таблица 6) Банк Европейский занял второе место среди региональных банков после Энерготрансбанка, снизившись при этом в общероссийском рейтинге на 6 пунктов. Энерготрансбанк, напротив, улучшил свое положение, переместившись вверх на 21 позицию. Наиболее сильное положительное изменение произошло в Региональном Кредитном банке, который поднялся в рейтинге на 49 позиций за 2011 год.

Среди банков с иностранным участием в TOP-10 по депозитному портфелю изменений в составе за анализируемый период не произошло, при этом в рамках первой десятки наибольший подъем показал Райффайзенбанк, который переместился с 10-й на 7 позицию.

Таблица 6. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге РБК «TOP-500 банков по депозитному портфелю в 2011 году»

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Депозиты на 1.01.2012, млн. руб.	Депозиты на 1.01.2011, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2011	Изменение позиции за год
1	Сбербанк России	6 754 026,8	5 849 594,0	15,5%	1	0
2	ВТБ	1 898 921,8	1 220 290,9	55,6%	3	1
6	Банк Москвы	743 936,1	558 060,0	33,3%	5	-1
7	Альфа-Банк	492 337,6	446 295,4	10,3%	7	0
8	Юникредит Банк	434 048,4	302 069,2	43,7%	9	1
9	Промсвязьбанк	356 694,2	306 155,0	16,5%	8	-1
10	Райффайзенбанк	326 879,4	233 323,3	40,1%	13	3
11	Транскредитбанк	321 410,5	272 820,3	17,8%	11	0
12	Росбанк	309 685,9	258 749,3	19,7%	12	0
13	Уралсиб	269 706,2	277 717,6	-2,9%	10	-3
В среднем по TOP-10 банков		1 190 764,7	972 507,5	22,4%	-	-
Региональные банки		-	-	-	-	-
187	Энерготрансбанк	8 544,9	6 005,0	42,3%	208	21
203	Банк Европейский	7 451,9	6 309,2	18,1%	197	-6
402	Региональный Кредитный Банк	2 522,3	1 629,7	54,8%	451	49

По **прибыли** (таблица 7) Банк Европейский занял лидирующее положение среди региональных банков. В общероссийском рейтинге наблюдается снижение позиций по всем региональным банкам: Банк Европейский – на 20 пунктов, Энерготрансбанк – на 22 пункта, в Региональный Кредитный банк вышел из TOP-500. По **соотношению прибыли и чистых активов**, а также по **соотношению прибыли и капитала** положение банков, зарегистрированных в Калининградской области, не изменилось: Банк Европейский по-прежнему занимает лидирующую позицию.

Таблица 7. Региональные банки и TOP-10 банков с иностранным участием в рейтинге РБК «TOP-500 прибыльных банков в 2011 году»

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Прибыль на 01.01.2012, млн. руб.	Чистые активы на 01.01.2012, млн. руб.	Капитал на 01.01.2012, млн. руб.	Прибыль/чистые активы, %	Прибыль/Капитал, %
1	Сбербанк	321 891,1	10 776 576,2	1 295 179,8	3,0%	24,9%
3	ВТБ	21 061,1	4 096 012,4	614 000,6	0,5%	3,4%
4	Юникредит Банк	17 374,6	882 162,5	87 975,1	2,0%	19,7%
6	Райффайзенбанк	15 203,2	585 195,6	77 842,6	2,6%	19,5%
7	Транскредитбанк	12 064,7	506 697,7	35 626,5	2,4%	33,9%
8	Альфа-Банк	11 209,4	961 981,1	86 597,9	1,2%	12,9%
9	Росбанк	8 544,9	636 645,6	85 806,6	1,3%	10,0%
11	Ситибанк	8 175,2	269 936,9	44 555,3	3,0%	18,3%
12	Абсолют Банк	7 020,8	119 504,8	16 380,1	5,9%	42,9%
13	Банк Москвы	5 652,6	1 334 363,0	161 108,0	0,4%	3,5%
В среднем по TOP-10 банков		42 819,7	2 016 907,6	250 507,2	2,1%	17,1%
Региональные банки:		-	-	-	-	-
175	Банк Европейский	155,5	9 671,9	917,5	1,6%	16,9%
206	Энерготрансбанк	123,4	13 123,4	3 410,6	0,9%	3,6%

Наряду с региональными банками в таблице представлены TOP-10 банков с иностранным участием по прибыли за 2011 год. При этом наиболее высокий показатель соотношения прибыли и чистых активов в первой десятке проявился по итогам 2011 года в Абсолют Банке, Сбербанке и Ситибанке, а по соотношению прибыли и капитала наибольшие значения наблюдаются в Абсолют банке, Сбербанке и Юникредит Банке.



Раздел 2. Финансовые результаты Банка Европейский

Общие показатели деятельности Банка

В 2011 году в Банке Европейский наблюдались положительные изменения, связанные с ростом полученной прибыли, несмотря на опережающие темпы прироста расходов Банка над доходами (21,9% против 20,5%), наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

Валюта баланса Банка Европейский выросла на 24,3% до суммы 9,8 млрд. рублей (с учетом СПОД).

Капитал Банка (с учетом СПОД) в течение 2011 года увеличился на 15,1% или на 125 млн. рублей и составил 951 млн. рублей. Акционерный капитал (с учетом СПОД) за 2011 год возрос на 19,4% (+148,9 млн. рублей), достигнув по состоянию на 01.01.2012 года объема в 916,8 млн. рублей. Структура собственных средств на 01.01.2012 года выглядела следующим образом:

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	951 847	100,0
Уставный капитал	155 600	16,3
Эмиссионный доход	128 224	13,5
Фонды	23 340	2,5
Прибыль прошлых лет	462 959	48,6
Прибыль текущего года	146 735	15,4
Субординированный кредит по остаточной стоимости	35 000	3,7

Анализируя **состояние пассивов**, можно отметить, что средства на депозитах юридических лиц и во вкладах физических лиц остаются важнейшими источниками ресурсной базы Банка.

- Доверие вкладчиков Банку, предложение новых видов вкладов и услуг позволило привлечь за 2011 год 678,7 млн. рублей средств частных клиентов. По состоянию на 01.01.2012 года сумма привлеченных **вкладов физических лиц** достигла величины 2,5 млрд. рублей, увеличившись за 2011 год на 37,3%. Удельный вес средств частных вкладчиков в сумме совокупных обязательств Банка за 2011 год возрос в сравнении с 2010 годом на 2,9 процентных пункта и на 01.01.2012 г. составил 29,6%.
- **Портфель привлеченных депозитов юридических лиц** в 2011 году по сравнению с 2010 годом увеличился на 4,3% (в 2010 году - уменьшился на 10,3%) и по состоянию на 01.01.2012 года составил 1,9 млрд. рублей. Прирост депозитов, наблюдавшийся в течение 2011 года, был вызван в основном привлечением новых ресурсов, большой объем которых приходится на средства группы компаний Искра-Авигаз (154,1млн. рублей), ООО «ПКД» (90,7 млн. руб.), группы компаний КАРГО ПРОФИ (39,1 млн. руб.) и прочих клиентов в сумме (84,9 млн. рублей), и одновременным постепенным изъятием средств ОАО «Балткран» (-138,3 млн. руб.), ООО «Хипп» (-50 млн. руб.), ЗАО «Гленар» (-35 млн. руб.) и прочих клиентов (-66,8 млн. руб.). Учитывая замедленные темпы роста кредитных вложений, Банк не стремился привлекать средства юридических лиц, не имея гарантированных направлений их размещения. Удельный вес депозитов юридических лиц в общей сумме совокупных обязательств Банка составил 22,6%. Низкий темп прироста депозитов был адекватен темпам прироста доходных активов, сдерживал накопление избыточной ликвидности и способствовал поддержанию процентной маржи на заданном уровне.
- По состоянию на 01.01.2012 года, кроме средств юридических и физических лиц в депозитах и вкладах, Банк для финансирования кредитования использовал **целевые межбанковские кредиты**. В рамках сотрудничества с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ранее – ОАО «Российский Банк Развития») по государственной программе поддержки субъектов малого и среднего бизнеса «Финансирование инноваций и модернизации» профинансировано четыре проекта кредитования:
 - Строительство и реконструкция подстанции электросетевого комплекса города Пионерского. Инициатор - ООО «Западная энергетическая компания»;
 - Модернизация процесса обработки меха на фабрике группы компаний «ЕвроМех». Инициатор – ООО «ЕвроМех»;
 - Запуск производства меховой одежды (шуб) и переоснащение отдельных производственных участков на фабрике группы компаний «ЕвроМех». Инициатор – ООО «ЕВРО М»;
 - Модернизация производства для выпуска стальных модульных элементов для дымоходной системы. Инициатор – ООО «ИНТЕРФОРМА».

Общая сумма финансирования по данным проектам составила 194 млн. руб. Удельный вес целевых межбанковских кредитов в сумме совокупных обязательств Банка составил 2,3%.

Активы Банка за 2011 год по состоянию 01.01.2012 года составили 9,38 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 23,5%. **Доходные активы** по состоянию на 01.01.2012 года составили 7,26 млрд. рублей, увеличившись за год на 2,37 млрд. рублей или на 48,4%, против прироста по 2010 году на 38,1%.

- **Ссудная задолженность** Банка Европейский за 2011 год возросла на 874,9 млн. рублей или на 19,7% и по состоянию на 01.01.2012 года составила 5 593,8 млн. рублей, из них 5 218,3 млн. рублей – ссудная задолженность юридических лиц, и 375,5 млн. рублей – задолженность физических лиц в виде потребительских, жилищных, ипотечных кредитов и овердрафтов. Рост кредитного портфеля за 2011 год обусловлен увеличением кредитов юридических лиц и предпринимателей на 347,7 млн. рублей или 10%, кредитов физических лиц на сумму 144,4 млн. рублей или 63%, и размещенных краткосрочных



межбанковских кредитов на сумму 382,7 млн. рублей или 38%. Агрегированный показатель качества, отражающий общий риск потерь по коммерческому кредитному портфелю, сложившийся в начале 2011 года на уровне 6,5%, к концу 2011 года достиг 8,3%. Общая сумма сформированных за 2011 год резервов по коммерческому кредитному портфелю составила 111,7 млн. рублей. Ссудная задолженность в размере 5,03 млн. рублей списана за счет резервов в связи с нереальностью взыскания. На конец отчетного года сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности выросла на 21,6 млн. рублей. Доля просроченной задолженности составила 1,8% от общего объема коммерческой задолженности (для сравнения по состоянию на 01.01.2011 года - 1,4%).

- **Портфель ценных бумаг** Банка за 2011 год вырос на 93 млн. рублей или 52,7% и составил на 01.01.2012 года 269,5 млн. рублей. Прирост портфеля обеспечен в основном приобретением облигаций федерального займа.

Прибыль, рентабельность

По итогам 2011 года Банк получил **балансовую прибыль** в размере 201,9 млн. рублей (с учетом СПОД), что на 26 млн. рублей или на 14,7% больше, чем за предыдущий год. По состоянию на 01.01.2012 года чистая прибыль Банка составила 150,8 млн. рублей (с учетом СПОД), превысив результат 2011 года на 8,61% (или 12 млн. рублей).

Рентабельность активов Банка составила 1,8% по чистой прибыли (в 2010 году - 2,1%).

Рентабельность капитала-нетто составила 17,8% по чистой прибыли (в 2010 году – 22,5%).

По состоянию на 01.01.2012 года средняя ставка размещения средств (без учета МБК) составляла 11,32% (годом ранее 12,68%), средняя ставка привлечения средств снизилась с 7,67% на конец 2010 года до 7,09% на 01.01.2012 года.

Структура доходов (с учетом СПОД)

Сумма доходов, заработанных Банком Европейский в 2011 году, составила 4,08 млрд. рублей при прошлогоднем значении – 3,6 млрд. рублей. В 2011 году в Банке Европейский произошло увеличение объема доходов с учетом сальдо по резервам и курсовым разницам до 1,04 млрд. рублей (на 20,5% по сравнению с 2010 годом). При плане 1,01 млрд. рублей превышение составило 2,5% или 24,7 млн. рублей.

Наибольший объем доходов был получен по группе статей **«Проценты по предоставленным кредитам, межбанковским кредитам и корреспондентским счетам»**, составивший 554,4 млн. рублей (53,4% от суммы доходов). По сравнению с прошлым годом наблюдается увеличение данных доходов на 66,9 млн. рублей (+13,7%). План по данным статьям доходов в 2011 году выполнен на 91,5% (-51,8 млн. рублей), что обусловлено получением за год меньшего объема доходов по статье «проценты по предоставленным кредитам».

Следующую позицию занимают **«Операционные доходы»**, достигшие 343,2 млн. рублей по результатам 2011 года (в 2010 году – 274,7 млн. рублей). Доля в общей структуре доходов составила 33,1% (против 31,9% в 2010 году). План за 2011 год по операционным доходам был перевыполнен на 15,0% (44,7 млн. рублей). По большей части статей данной группы наблюдается увеличение доходов:

- Наибольший рост в 2011 году среди операционных доходов пришелся на доходы от обслуживания клиентов, участников внешнеэкономической деятельности. Это обусловлено приходом новых клиентов, участников ВЭД, и увеличением активности ранее работавших клиентов:
 - доход по статье «Комиссия за покупку/продажу валюты» возрос на 18,3 млн. рублей (+29,5%). По состоянию на 01.01.2012 величина данных операционных доходов достигла 80,3 млн. рублей, что на 11,8 млн. рублей превышает запланированный уровень.
 - доход по статье «Комиссия за валютный контроль» увеличился на 12,1 млн. рублей (+33,2%). Так, на начало 2012 года объем данных доходов составил 48,4 млн. рублей с превышением планового показателя на 7,9 млн. рублей.
 - по статье «Комиссия за валютные переводы» прирост доходов составил 7,6 млн. рублей (+26,3%), достигнув 36,7 млн. рублей. Запланированное значение данного показателя перевыполнено на 3,3 млн. рублей.
- Доходы от торгового эквайринга возросли до 18,1 млн. рублей, что почти в два раза превышает значение данного показателя по итогам 2010 года, что обусловлено увеличением оборота по эквайринговой сети и ростом количества работающих терминалов в торгово-сервисной сети.
- Доходы от кассового обслуживания юридических лиц увеличились на 6,7 млн. рублей (+20,4%) и составили по итогам 2011 года 39,5 млн. рублей. Плановое значение по данному показателю превышено на 12,1%.
- Доходы за выпуск и обслуживание пластиковых карт увеличились за год на 4,7 млн. рублей (+21,3%), достигнув 27 млн. рублей, при этом план по данному показателю выполнен на 93% (-2,1 млн. рублей).
- Доходы от расчетного обслуживания юридических лиц выросли на 4,6 млн. рублей (+8,1%), составив на 01.01.2012 года 61,9 млн. рублей. Плановое значение за год было выполнено на 89% (-7,8 млн. рублей).

Сумма доходов по статье **«Курсовые разницы»** за 2011 год составила 102,6 млн. рублей (9,9% от общего объема доходов) против 73,1 млн. рублей в 2010 году. Тем самым, доходы от валютно-обменных операций



безналичной валюты увеличились за 2010 год на 40,3%. План доходов по данной статье был перевыполнен на 29,9%.

По операциям Банка с ценными бумагами получен доход в размере 20 млн. рублей (1,9% от общего объема доходов) против 8,1 млн. рублей в 2010 году. План доходов по ценным бумагам перевыполнен в 1,2 раза или 11 млн. рублей.

Сумма дохода, полученного от валютно-обменных операций наличной валюты, за 2011 год составила 9,8 млн. рублей (0,9% от общего объема доходов), что на 191 тыс. рублей или 2% больше показателя за 2010 год. План доходов по данной статье был выполнен за год на 92,3%.

Доходы по статьям «Комиссии по кредитным операциям (пролонгация, неиспользованные лимиты)» и «Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств» за 2011 год составили 7,8 млн. рублей (0,8% от общего объема доходов). По сравнению с 2010 годом наблюдается снижение объема данных средств на 440 тыс. рублей (-5,4%) за счет сокращения объема комиссий по кредитным операциям. В целом по рассматриваемым статьям план был выполнен на 78,3%.

Таблица 8. Укрупненная структура доходов (с учетом СПОД)

Статья доходов	Сумма на 01.01.2012 (млн. руб.)	Сумма на 01.01.2011 (млн. руб.)	Доля на 01.01.2012 в общем объеме, %
Ссуды и МБК	554,4	487,5	53,4
Операционные доходы	343,2	274,7	33,1
Курсовые разницы (сальдо)	102,6	73,1	9,9
Доходы по ценным бумагам (сальдо)	20,0	8,1	1,9
Доходы от валютно-обменных операций	9,8	9,6	0,9
Доходы от выдачи гарантий, плата за неиспользованные лимиты	7,8	8,1	0,8
ИТОГО	1037,7	861,2	100

Структура расходов (с учетом СПОД)

Общие расходы Банка Европейский в 2011 году составили 3,93 млрд. рублей при прошлогоднем значении 3,4 млрд. рублей. Сумма издержек с учетом сальдо по резервам и курсовым разницам за 2011 год увеличилась на 21,9% до 839,8 млн. рублей. В сравнении с плановым значением в 826,1 млн. рублей превышение затраченных средств за анализируемый период составило 1,7%. Наиболее существенный рост расходов произошел за прошедший год по группе «Операционные и управленческие расходы» и статье «Резервы на возможные потери».

Основной статьей расходов в 2011 году стала «Заработная плата с начислениями», которая составила 213,9 млн. рублей. Данный объем средств превышает запланированный показатель в 180 млн. рублей на 18,8% и уровень прошлого года (181 млн. рублей) на 18,2%. Основной причиной такого роста является увеличение численности сотрудников Банка в связи с внедрением новой операционной бизнес-модели. Доля заработной платы в общих расходах за 2011 год снизилась до 25,5% против 26,3% в 2010 году.

На операционные и управленческие расходы без учета расходов на заработную плату направлено 207,1 млн. рублей (24,7% от общей суммы расходов), что на 42,9% или на 62,1 млн. рублей превышает значения прошлого года. Основная статья, по которой в 2011 году произошел значительный прирост расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, - «расходы на ремонт зданий и ДО», что обусловлено подготовкой офисов к переходу Банка на новую операционную бизнес-модель. В целом при плановом показателе в размере 197,2 млн. рублей по данной группе статей превышение составило 9,8 млн. рублей (+5%).

Уплаченные проценты по вкладам физических лиц составили 163,4 млн. рублей (19,5% от общей суммы расходов), увеличившись по сравнению с 2010 годом на 20,9% (28,2 млн. рублей). План 2011 года по данной статье превышен на 1,5% или 2,4 млн. рублей.

По статьям «Уплаченные проценты по депозитным счетам» наблюдается снижение объема расходов за анализируемый период на 6,9%. Основная экономия приходится на статью «плата по депозитам юридических лиц», по которой сокращение составило 10,2 млн. рублей, что обусловлено замедленными темпами прироста объема депозитов юридических лиц за анализируемый период. В целом экономия по сравнению с плановым показателем в размере 165 млн. рублей достигла 34,9 млн. рублей (-21,1%).

В 2011 году произошло увеличение расходов по созданию резервов на возможные потери до 116,1 млн. рублей (на 49%) против 78 млн. рублей в 2010 году, такой рост сложился в связи с досозданием резервов по проблемным кредитам. Доля резервов на возможные потери в общем объеме расходов составила 13,8%. По сравнению с плановым показателем наблюдается превышение суммы резервов на 6,6 млн. рублей (6,04%).

Таблица 9. Укрупненная структура расходов (с учетом СПОД)

Статья расходов	Сумма на 01.01.2012 (млн. руб.)	Сумма на 01.01.2011 (млн. руб.)	Доля на 01.01.2011 в общем объеме, %
Заработная плата с начислениями	213,9	181,0	25,5
Операционные и управленческие расходы (без учета расходов на заработную плату)	207,1	144,9	24,7
Проценты по вкладам	163,4	135,2	19,5



Плата по депозитным счетам	139,3	149,7	16,5
Резервы на возможные потери	116,1	78,0	13,8
ИТОГО	839,8	688,8	100

Данные об исполнении бюджета за 2011 год и в сравнении с 2010 годом, а также план бюджета на 2012 год приведены в Приложении 1 и 2.

Раздел 3. Основные тенденции развития Банка в 2011 году в рамках Стратегии

3.1. Обновление методов работы Банка

Важнейшим событием отчетного периода стал запуск **новой операционной бизнес-модели**, в рамках которой клиентские менеджеры работают с сегментируемой и закрепленной клиентской базой, в соответствии с установленными ролями, ответственностью, уровнями сервиса для различных сегментов клиентов. Основные задачи данной модели – повышение продающей активности клиентских менеджеров за счет реализации проактивного подхода, углубление продуктового проникновения, внедрение новых продуктов, расширение клиентской базы и, как следствие, - ускорение роста доходов Банка.

При подготовке к внедрению новой модели все **клиенты Банка Европейский** были **распределены по сегментам** в соответствии с выбранными для этой цели финансовыми показателями, разработана **методология движения клиентов по сегментам** (в том числе методика оповещения клиентов, методика вознаграждения сотрудников за передачу клиента в более высокий сегмент).

Для мотивации к активным продажам и эффективному общению с клиентами применяется **технология Whiteboard**, позволяющая отслеживать и направлять ежедневные результаты работы каждого сотрудника.

Для **обеспечения максимальной доступности** необходимой клиенту информации в Банке с сентября 2011 года действует **Контакт-центр с единым номером 997-000**, в который клиент может обратиться по вопросам обслуживания банковских карт, по системе электронного банкинга, об условиях приобретения основных банковских продуктов и при необходимости подробной консультации быть соединен с соответствующим специалистом.

В полном объеме новая операционная бизнес-модель начала функционировать с 1 января 2012 года.

3.2. Организационное развитие

Произошедшие нововведения, связанные с обновлением методов работы, способствовали следующим изменениям внутри Банка в отчетном периоде:

В 2011 году опубликован **Кодекс Банка Европейский**, в котором приоритетные цели, изложенные в Стратегии до 2016 года, переведены на уровень общепринятых в Банке ценностей, что формирует единое понимание основных приоритетов бизнеса **руководством и коллективом**.

В качестве механизма стимулирования работы Банком были разработаны **система мотивации для продающих и обслуживающих подразделений**, а также в IV квартале 2011 года была утверждена **новая организационная структура Банка**.

В связи с расширением направлений и масштабов деятельности Банка, в течение 2011 года **серьезно увеличена численность персонала**. Общая численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2012 составляет 290 человек. В связи с этим с мая 2011 года проводилось интенсивное **обучение базовым знаниям по основным направлениям банковского бизнеса** в формате «Корпоративного университета», включающего вводный курс по основным направлениям бизнеса, который проводили наиболее квалифицированные сотрудники соответствующих подразделений, и тренировку на рабочем месте.

Наряду с этим проводился **активный коучинг**, направленный на формирование **навыков активных продаж** у персонала и развитие **управленческих навыков руководителей ключевых подразделений**. Обучение проводили: консультант UAB «Integrali asmenybė», Паулис Пате, разработчик авторской методики, основанной на 15 летнем опыте управления подразделениями по обслуживанию клиентов и продажам в международных компаниях («Omnitel», банк SEB) и Александр Ювко, дипломированный психолог, специализирующийся на построении долгосрочных взаимоотношений.

3.3. Повышение доли рынка по активам

В отчетном периоде для клиентов был разработан **ряд стандартных продуктов**.

Для корпоративных клиентов:

- Депозиты: «Корпоративный Удобный» и «Корпоративный Фиксированный»;
- Кредиты: «Беззалоговый», «Бизнес-Овердрафт», «Бизнес-развитие», «Оборотный капитал»;
- Тарифный план «Валютный».

Частным клиентам были предложены:

- Электронный бантинг: «Internet-Банкинг Лёгкий» и «Internet-Банкинг Информационный»;
- Вклады: «Европейский Классический», «Европейский Пополняемый», «Европейский Управляемый»;
- Овердрафты по картам: «Зарплатный», «Золотой», «Персональный»;
- Кредиты: «Простой», «Залоговый», «Фирменный», «Персональный», Кредит на покупку яхт, «Автокредит»;
- Кредитные карты;
- Пакеты услуг: «Минибанк», «Минибанк +Web»;
- Страхование рисков по банковским картам;



- Вклады с возможностью дистанционного открытия (через системы электронного банкинга);
- Текущий счет в иностранной валюте, отличной от долларов США и евро.

В таблице 10 представлено **количество проданных стандартных продуктов** в 2011 году в проактивном режиме.

Наименование продукта	Количество проданных продуктов	Наименование продукта	Количество проданных продуктов
Корпоративные клиенты		Частные клиенты	
Депозиты	18	Internet-Банкинг Лёгкий	13
Кредит «Беззалоговый»	6	Вклады	201
Кредит «Бизнес-Овердрафт»	2	Овердрафты	48
Кредит «Бизнес-развитие»	6	Кредит «Залоговый»	31
Кредит «Оборотный капитал»	5	Кредит «Простой»	52
Тарифный план «Валютный»	7	Кредит «Персональный»	12
		Кредит «Персональный. Авто	1
		Автокредит	4
		Кредитная карта	44
		Страхование рисков держателей карт	46

В преддверии новогодних праздников для корпоративных клиентов было разработано **специальное предложение по кредитованию – кредит «Новогодний»**. По его условиям клиенты могли оформить кредит на пополнение оборотных средств в максимально короткий срок в любой из трех валют (рубли РФ, доллары США, евро) и без залога, при этом процентная ставка составила 9% годовых в рублях и 6% в иностранной валюте. В рамках данной предновогодней акции по предоставлению кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на льготных условиях предоставлено 28 кредитов на общую сумму 143,1 млн. рублей.

С апреля 2011 года Банк Европейский в партнерстве с ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего бизнеса» (ОАО «МСП Банк») приступил к реализации новой государственной программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса **«Финансирование инноваций и модернизации»**, в соответствии с которой Кредитным комитетом Банка одобрено четыре проекта.

В рассматриваемом периоде Банком был с **прибылью реализован пакет инвестиционных паев** открытого паевого инвестиционного фонда смешанных инвестиций «Регионфинансресурс-Фонд сбалансированный». Доходность данной операции составила 10% годовых. На вырученную сумму прибыли приобретены более перспективные инвестиционные паи интервального ПИФа смешанных инвестиций «Регионфинансресурс-Фонд универсальный» в расчете на получение дохода в долгосрочной перспективе.

В отчетном периоде с целью осуществления **вложений в долговые обязательства Российской Федерации** Банком было заключено дополнительное соглашение с ЗАО «ФИНАМ» (брокером Банка, имеющим доступ на рынок государственных ценных бумаг) о проведении операций с государственными облигациями и совершены все необходимые действия для их приобретения.

В III квартале Банком заключено соглашение о предоставлении клиентам **услуг доверительного управления и распространении инвестиционных фондов**, находящихся под управлением УК «Флеминг Фэмили энд Партнерс». На основании этого клиентам Банка Европейский стали доступны консультации по выбору открытых паевых инвестиционных фондов УК, ориентированных на акции, облигации или смешанные стратегии, а также широкий выбор инвестиционных стратегий доверительного управления, фокусирующихся на различных целях инвесторов: от среднесрочного наращивания капитала до долгосрочного сохранения капитала с целью передачи в наследство.

В отчетном периоде был увеличен **лимит на проведение документарных операций** с ОАО «ГПБ» до 800 тыс. долларов США, что открывает возможности клиентам Банка получать в необходимых объемах гарантии первоклассного банка против контргарантий ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

3.4. Развитие клиентоориентированного подхода

За отчетный период проведено два семинара для наиболее активных представителей регионального бизнеса в рамках совместного проекта Банка Европейский, Калининградской школы международного бизнеса и Балтийского делового клуба под названием **«Новое в управлении бизнесом»**:

- семинар по теме **«Развитие компаний после кризиса»** (16 апреля 2011 года), на котором свои идеи представили бизнесмены города Калининграда и города Красноярска.
- семинар по теме **«Тенденции развития бизнеса Калининградской области: взгляд изнутри»** (3 сентября 2011 года), на котором своим опытом и идеями с участниками мероприятия поделились бизнесмены Калининградского региона, а также Николай Власенко, Член Совета Федерации Федерального Собрания РФ.

Кроме того, по инициативе Банка Европейский совместно с Калининградской школой международного бизнеса в рамках проекта **«Профессионал для профессионалов»** был организован **практикум «Как**

строить стратегическое управление?» (6 июня 2011 года). Практикум проводил профессор, Президент Национального института сертифицированных консультантов по управлению, директор Школы консультантов по управлению Российской академии народного хозяйства и госслужбы при Президенте РФ А.И. Пригожин.

В IV квартале 2011 года Банк Европейский совместно с Территориальным управлением Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Калининградской области провел **бесплатный семинар «Экономия ресурсов – ключ к новым возможностям ВЭД»** для клиентов, участников внешнеэкономической деятельности. Тема семинара **«Соблюдение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования. Административная ответственность за нарушение валютного законодательства РФ»**. В ходе семинара слушатели смогли получить исчерпывающую информацию о типичных нарушениях, допускаемых при осуществлении внешнеэкономической деятельности, недавних и планируемых изменениях в валютном законодательстве РФ.

Для обеспечения качества расчетных услуг и на основе проведенного анализа денежных потоков Банком Европейский были открыты **корреспондентские счета в литовских литых, долларах США и евро в Šiaulių bankas** (Литва) и **в швейцарских франках с NORDEA BANK POLSKA SA** (Польша). Это позволит клиентам сократить финансовые и временные затраты своей компании при оплате контрактов с зарубежными партнерами ввиду отсутствия необходимости конвертировать валюту.

Для клиентов стала доступна **опция по внесению денежных средств на рублевые счета карт международных платежных систем, выпущенных Банком Европейский, через терминалы Qiwi и Sprintnet**, расположенные в большинстве торговых комплексов, офисных и административных центров Калининграда.

Для частных клиентов была введена **новая услуга по дистанционному получению решения о предоставлении кредита**, позволяющая сократить временные затраты клиента при оформлении кредита. Клиенту необходимо заполнить предварительную заявку на сайте на желаемый кредитный продукт. После этого получить разъяснения о возможности кредитования от сотрудника Банка, который связывается с клиентом на следующий рабочий день, считая со дня обращения, и предоставить необходимые для выдачи кредита документы в офис Банка или их копии по электронной почте. В случае, если кредит полностью одобрен, оригиналы документов могут быть предоставлены в Банк непосредственно перед его получением.

3.5. Достижение репутационных преимуществ

3.5.1. Сильный узнаваемый бренд Банка

В 2011 году Банк Европейский выступил **финансовым партнером** на следующих мероприятиях:

- **Первый городской фестиваль велоспорта «День колеса»**, в рамках которого проведены заезды для всех желающих и международная гонка профессиональных спортсменов «Критериум Европейский» с торжественной церемонией награждения (призовой фонд гонки - 100 000 рублей).
- **Международный проект Молодежный палаточный лагерь «Балтийский Артек – 2011»**, для участников каждой смены были изготовлены индивидуальные пластиковые карты, которые являлись основой для экономической игры, проведенной в каждой смене. **Аудитория, контактировавшая с брендом Банка**, включала **более 1500 человек** участников проекта и присутствовавших на мероприятиях и мастер-классах влиятельных политиков, бизнесменов и деятелей культуры.
- **VI международный музыкальный фестиваль «Дон Ченто Джаз – 2011»**, во время которого посетителям была представлена новая концепция индивидуального банковского обслуживания Premium Club. **Аудитория, непосредственно контактировавшая с Банком** на площадке, составила **более 1800 человек**.
- **Традиционный 26-й велопробег «Калининград-Зеленоградск-Калининград»**. По оценкам организаторов участие в мероприятии приняли **более 2500 калининградцев, контактировавших с брендом Банка**.

В отчетном периоде разработан и внедрен новый раздел внешнего сайта, посвященный **программе индивидуального банковского обслуживания - Premium Club**. Данный раздел сайта предназначен для развития удаленной персональной коммуникации с Клиентами и полноценного адресного информирования участников программы индивидуального банковского обслуживания о продуктах, услугах и сервисах.

3.5.2. Репутация самого обязательного, позитивного и динамичного Банка в деловых кругах региона

В июне 2011 года **Банк Европейский** был признан VTB Bank (Deutschland) AG **одним из лучших по динамике и качеству расчетов в евро** (номинация EUR customer transfers (MT 103)). Партнеры высоко оценили качество сотрудничества между нашими банками и стабильный рост количества валютных платежей в 2010 году.

В ноябре 2011 года рейтинговое агентство АК&М присвоило ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» **рейтинг кредитоспособности** по национальной шкале «В++», повысив прогноз рейтинга со стабильного на

позитивный. Рейтинг «В++» означает, что ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности (наивысший уровень в данном классе). Риск несвоевременного выполнения обязательств невысокий, вероятность реструктуризации долга или его части незначительна.

3.5.3. Выполнение условий Стратегии в части присутствия Банка Европейский в российских рейтингах

Согласно разработанной Стратегии до 2016 года Банк Европейский стремится присутствовать в числе 200 крупнейших банков по чистым активам и в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу.

На рисунке представлены тренды, в соответствии с которыми Банку необходимо развиваться для достижения установленных параметров.

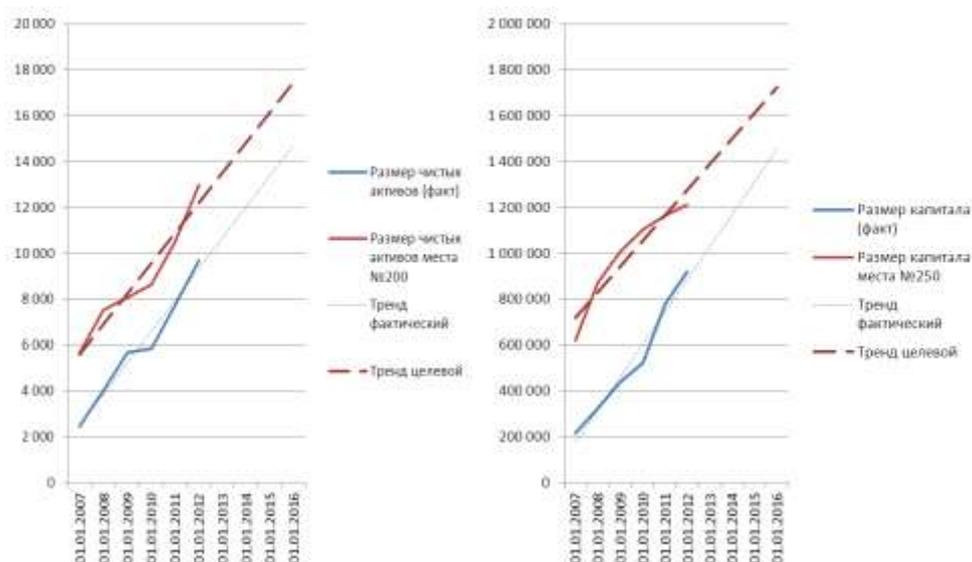


Рисунок 1. Вхождение Банка Европейский в TOP-200 по чистым активам и в TOP-250 по собственному капиталу с учетом тенденций рынка

В настоящее время для обеспечения **присутствия в числе 200 крупнейших банков по чистым активам** необходимо иметь данный показатель на уровне не менее 12 968,2 млн. рублей. Указанная сумма соответствует показателям ОАО «Банка «Казанский» (Казань, <http://www.bik.ru/>), который в рейтинге РБК занимает 200 место по состоянию на 01.01.2012 года (таблица 11).

Таблица 11. Присутствие в числе 200 крупнейших банков по чистым активам в рейтинге РБК

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Чистые активы на 01.01.2012, млн. руб.	Чистые активы на 1.01.2011, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2011	Изменение позиции за год
199	Энерготрансбанк	13 123,4	9 857,8	33,13%	210	+11
200	Казанский	12 968,2	12 180,4	6,47%	181	-19
201	Советский	12 862,3	9 121,8	41,01%	224	+23
246	Банк Европейский	9 671,9	7 731,9	25,1%	249	+3

Для **присутствия в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу** необходимо достичь по этому показателю уровня не менее 1 210,3 млн. рублей. Данная сумма соответствует показателям ОАО КБ «Хлынов» (Киров, <http://www.bank-hlynov.ru/>), который в рейтинге Интерфакс-100 занимает 250 место по состоянию на 01.01.2012 года (Таблица 12).

Таблица 12. Присутствие в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу в рейтинге Интерфакс-100

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Собственный капитал на 01.01.2012, млн. руб.	Собственный капитал на 01.01.2011, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2011	Изменение позиции за год
249	Нацинвестпромбанк	1 229,3	1 176,8	4,5%	247	-2
250	Хлынов КБ	1 210,3	1 036,5	16,8%	272	+22
251	Обибанк КБ	1 198,4	1 188,1	0,9%	246	-5
303	Банк Европейский	917,5	780,1	17,6%	314	11

Основываясь на данных по состоянию на 01.01.2012 года (согласно методикам расчета рейтингов РБК и Интерфакс соответственно), для достижения целевых значений Стратегии чистые активы Банка Европейский должны быть увеличены на 34,1%, собственный капитал – на 31,9%

Заключение

Темпы роста Банка в 2011 году по большинству показателей соответствовали рыночным показателям, при этом зафиксировано существенное отставание по темпам роста кредитного портфеля и прибыли. На 2012 год спланирован более агрессивный рост кредитного портфеля (на уровне 45%), ожидается увеличение чистых процентных доходов на 24%, чистых операционных доходов на 20%, балансовая прибыль по плану должна вырасти до 237 миллионов рублей на 18%. Планируется открыть новый офис по обслуживанию клиентов «Лондон», закончить реконструкцию главного офиса Банка (ул.Кутузова, 39).

Главные проекты 2011 года были связаны с глубокой перестройкой операционной модели Банка, в этом направлении был использован самый передовой европейский опыт и знания. Мы получили четко сегментированную клиентскую базу, профессиональных клиентских менеджеров со своими закрепленными клиентами, описанные уровни сервиса для каждой группы клиентов. Созданы новые подразделения: Стратегии продаж, Разработки новых продуктов, Контакт-центр. Реализованные шаги направлены на создание проактивной среды и, как следствие, на рост Банка и повышение лояльности клиентов. Экономический эффект от инвестиций в новые технологии будет наблюдаться, начиная со второй половины года. Стратегическая значимость проекта заключается в получении конкурентных преимуществ и повышении капитализации Банка за счет хорошо организованной системы продаж.

Предстоит принять ряд стратегических решений по сотрудничеству с Европейским Банком Реконструкции и Развития, по внедрению новой автоматизированной системы, развитию сети продаж. Совет директоров становится дополнительным стратегическим ресурсом Банка за счет усиления его вовлеченности в деятельность и получения новых знаний от профессиональных независимых директоров.



Приложение № 1. Состояние бюджета за 2011 год

№ пп	Наименование статьи	ФАКТ 2010 года	ФАКТ 2011 года	План 2011 года	% выполнения
	ДОХОДЫ				
	От банковских операций, в т.ч.	586 505	694 509	714 525	97%
1	Полученный доход по ценным бумагам	8 131	20 012	9 000	222%
2	% по предоставленным кредитам	468 148	478 000	587 200	81%
3	полученные % по межбанковским кредитам	11 202	65 698	11 000	597%
4	% по корреспондентским счетам	8 193	10 720	7 935	135%
5	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 546	3 685	3 840	96%
6	Комиссии по кредитным операциям (продлонгация, неиспольз. лимиты)	4 564	3 985	5 950	67%
7	РВП (сальдо)	0	0	0	-
8	Доходы от валютно-обменных операций	9 594	9 786	10 600	92%
9	Курсовые разницы (сальдо)	73 126	102 623	79 000	130%
	Операционные доходы, в т.ч.	274 681	343 193	298 485	115%
10	Комиссия за валютный контроль	36 355	48 428	40 520	120%
11	Комиссия за валютные переводы	29 075	36 717	33 430	110%
12	Комиссия за покупку/продажу валюты	62 005	80 327	68 500	117%
13	Расчетное обслуживание юридических лиц	57 224	61 861	69 710	89%
14	Кассовое обслуживание юридических лиц	32 852	39 539	35 270	112%
15	Доходы от внедрения дополнительных меро-приятий информационной безопасности системы удаленного обслуживания (USB-токены)	1 751	932	690	135%
16	Расчетное обслуживание физических лиц	3 641	4 943	4 350	114%
17	Кассовое обслуживание физических лиц	5 017	6 321	5 000	126%
18	Аренда депозитных ячеек	1 435	1 597	1 565	102%
19	Доходы за выпуск и обслуживанию пластиковых карт	22 266	27 009	29 100	93%
20	Доходы по торговому эквайрингу	9 187	18 146	10 350	175%
21	Прочие доходы	13 874	17 373	0	-
	ИТОГО ДОХОДЫ	861 186	1 037 701	1 013 010	102%
	РАСХОДЫ				
	Процентные расходы, в т.ч.	362 882	418 890	448 850	93%
1	Выплаченные % по депозитам юридических лиц	140 324	130 119	165 000	79%
2	Выплаченные % по межбанковским кредитам	9 363	9 222	13 350	69%
3	Выплаченные % по депозитам физических лиц	135 237	163 432	161 000	102%
4	РВП (сальдо)	77 957	116 117	109 500	106%
5	Расходы по ценным бумагам	0	0	0	-
	Операционные и управленческие расходы, в т.ч.	322 052	411 075	364 050	113%
6	Расходы по операциям с клиентами	16 273	19 282	19 470	99%
7	Расходы по обеспечению дополнительной информационной безопасности системы удаленного обслуживания (USB-токены)	1 232	642	545	118%
8	Расходы по торговому эквайрингу	6 670	13 548	7 340	185%
9	Расходы по пластиковым картам	9 172	11 470	14 490	79,16%
10	Реклама и маркетинг	4 427	13 854	6 665	208%
11	Взносы в фонд Страхования вкладов	7 206	10 141	8 850	115%
12	Заработная плата с начислениями, в т.ч.	180 998	213 873	180 000	119%
12.1.	Расходы на выплаты соц. характера (МП, подарки)	1 009	1 214	700	173%
12.2.	Расходы на выплату вознаграждений членам Совета Директоров	2 230	975	0	-
12.3.	Резерв на предстоящие выплаты ФОТ	6 000	0	0	-
13	Расходы на аудит	1 070	1 075	1 220	88%
14	Налоги, относимые на расходы	3 397	3 858	3 400	113%
15	Приобретение лицензий на право пользования ПО для использования клиентами	649	630	750	84%
16	Приобретение лицензий и ПО для внутреннего использования	1 289	2 645	5 700	46%
17	Расходные материалы для копир. и выч. техники, инф. носители	3 073	2 456	3 500	70%
18	Обслуживание копир. и выч. техники	1 666	1 869	2 200	85%
19	Информационные услуги	3 884	5 323	6 160	86%
20	Консультационные услуги	11 744	6 415	6 280	102%
21	Командировочные расходы	981	778	1 300	60%
22	Расходы на подготовку кадров, подписка	715	799	1 000	80%
23	Представительские расходы	525	866	500	173%
24	Страхование (общее)	672	751	700	107%
25	Канцелярские расходы	905	1 260	640	197%
26	Приобретение МБП	802	11 691	6 000	195%
27	Амортизация ОС	15 337	16 134	20 000	81%
28	Телефонные расходы	4 619	4 776	4 200	114%
29	Почтовые расходы	616	620	600	103%
30	Охрана зданий сторонними организациями	642	576	700	82%
31	Расходы на ремонт зданий и ДО	1 605	19 798	18 200	109%
32	Расходы на ремонт ОС и МБП	474	323	400	81%
33	Расходы на ремонт автотранспорта	516	799	600	133%
34	Коммунальные платежи и содержание зданий	3 104	3 413	2 700	126%
35	Расходы на содержание автотранспорта	1 066	1 476	1 200	123%
36	Расходы на аренду	36 719	39 934	38 040	105%
	Другие расходы, в т.ч.:	3 858	9 856	13 160	75%
37	Расходы на благотворительность и спонсорство	662	938	1 000	94%
38	Расходы на спортивные мероприятия, отдых, питание сотрудников, расходы на униформу	877	72	320	23%
39	Прочие расходы	2 319	8 846	11 840	75%
	ИТОГО РАСХОДЫ	688 792	839 821	826 060	102%
	ПРИБЫЛЬ	172 395	197 880	186 950	106%



Приложение № 2. План бюджета на 2012 год

Наименование статей	2011 ГОД (ФАКТ)	2012 ГОД (ПЛАН)	Планируемый рост, %
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ	666 455	808 605	121%
ДОХОДЫ ОПЕРАЦИОННЫЕ, Т.Ч.	718 855	875 450	122%
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	251 642	312 680	124%
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, всего:	554 413	655 130	118%
От размещения средств в кредитных организациях	65 697	56 700	86%
Полученные проценты по корреспондентским счетам	10 721	9 760	91%
От ссуд, предоставленных юр.лицам, ИП.	443 337	535 350	121%
От ссуд, предоставленных физическим лицам	34 658	53 320	154%
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, всего:	302 771	342 450	113%
От привлечения средств кредитных организаций	9 220	10 750	117%
От привлечения средств юридических лиц	130 119	144 250	111%
От привлечения средств физических лиц	163 432	187 450	115%
ДОХОДЫ ОТ ВЫДАЧИ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ	3 685	3 230	88%
КОМИССИИ ПО КРЕДИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ, нетто	3 984	4 780	120%
КОМИССИИ ПО РАСЧЕТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ, в том числе	277 505	344 150	124%
ДОХОДЫ ОТ ВАЛЮТНО-ОБМЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ, нетто	9 786	10 940	112%
РЕАЛИЗОВАННЫЕ КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, нетто	98 693	122 520	124%
ДРУГИЕ ДОХОДЫ, в том числе	73 560	77 150	105%
РАСХОДЫ ОПЕРАЦИОННЫЕ, В Т.Ч.	52 400	66 845	128%
КОМИССИИ УПЛАЧЕННЫЕ	8 950	10 600	118%
ДРУГИЕ РАСХОДЫ, В Т.Ч.	43 450	56 245	129%
КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ (ОВП)	3 929	0	-
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	-116 117	-170 850	147%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, нетто (COST)	352 344	400 315	114%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ДОХОДЫ	10 802	10 800	100%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, в том числе:	363 146	411 115	113%
Заработная плата с начислениями, в том числе:	213 873	261 705	122%
Расходы на выплаты соц. характера (МП, подарки)	1 214	1 054	87%
Расходы на выплату вознаграждений членам Совета Директоров	975	0	-
Резерв на предстоящие выплаты ФОТ	0	0	-
Расходы на аудит	1 075	1 120	104%
Приобретение лицензий и ПО для внутреннего использования	2 645	2 960	112%
Расходные материалы для копировальной и вычислительной техники, информационные носители	2 456	3 100	126%
Обслуживание копировальной и вычислительной техники	1 869	2 050	110%
Информационные услуги	5 323	6 000	113%
Консультационные услуги	6 415	3 300	51%
Реклама и маркетинг	13 854	6 500	47%
Командировочные расходы	778	1 300	167%
Расходы на подготовку кадров, подписка	798	2 700	338%
Представительские расходы	866	900	104%
Страхование (общее)	683	900	132%
Канцелярские	3 121	2 800	90%
Приобретение МБП	11 691	9 265	79%
Амортизация ОС	16 134	21 000	130%
Телефонные расходы	4 776	6 700	140%
Почтовые расходы	620	600	97%
Охрана зданий сторонними организациями	576	750	130%
Расходы на ремонт зданий и ДО	18 373	15 100	82%
Расходы на ремонт ОС и МБП	323	500	155%
Расходы на ремонт автотранспорта	799	900	113%
Коммунальные платежи и содержание зданий	3 296	3 760	114%
Расходы на содержание автотранспорта	1 476	1 600	108%
Расходы на аренду	41 358	46 835	113%
Расходы на благотворительность и спонсорство	938	1 300	139%
Расходы на спортивные мероприятия, отдых, питание сотрудников, расходы на униформу	4 220	350	8%
Прочие расходы	4 810	6 620	138%
Аттестация рабочих мест	0	500	-
ПРИБЫЛЬ	201 923	237 440	118%
НАЛОГИ НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ)	4 043	4 200	104%
ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	197 880	233 240	118%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	150 811	181 927	121%



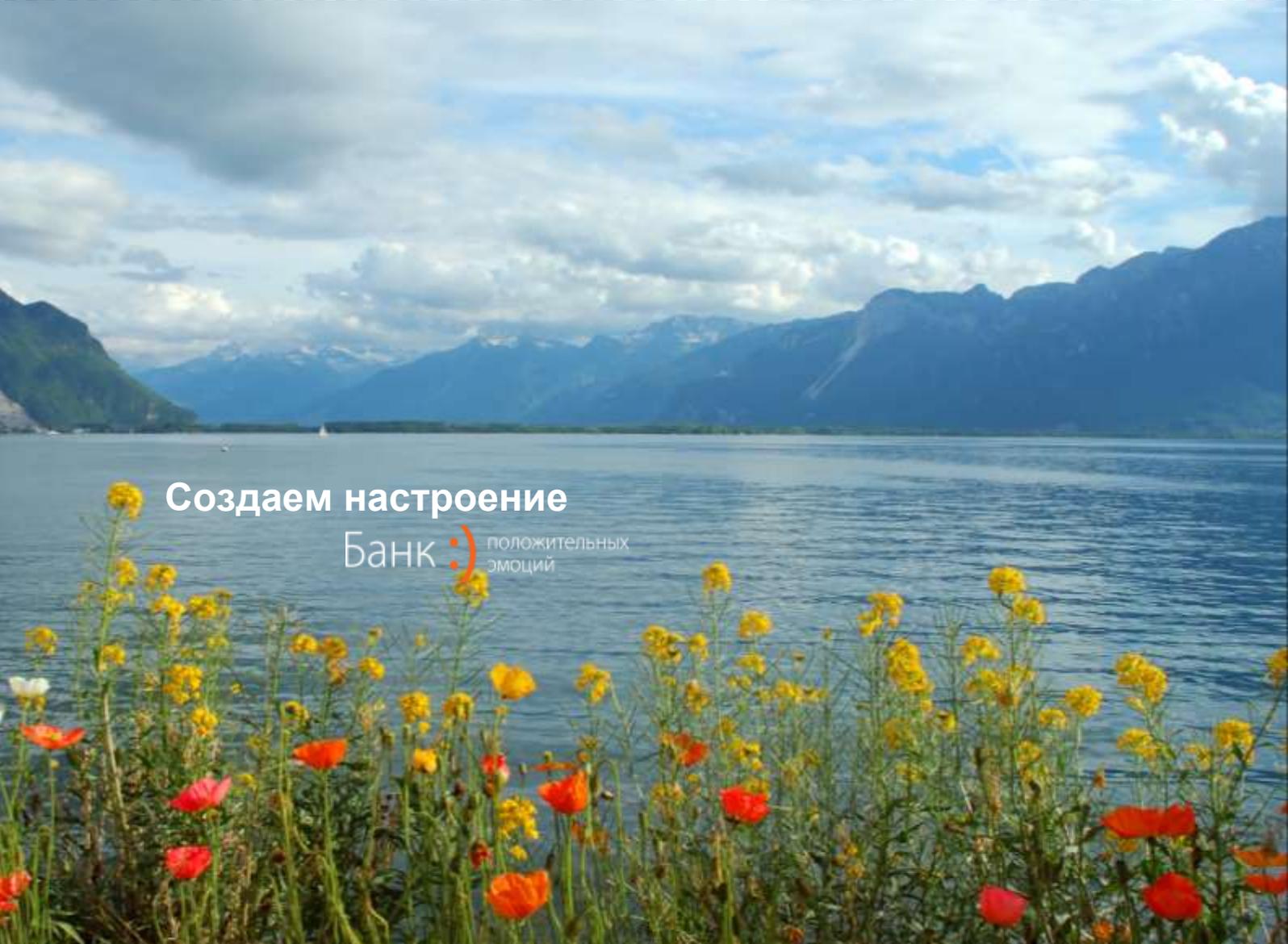
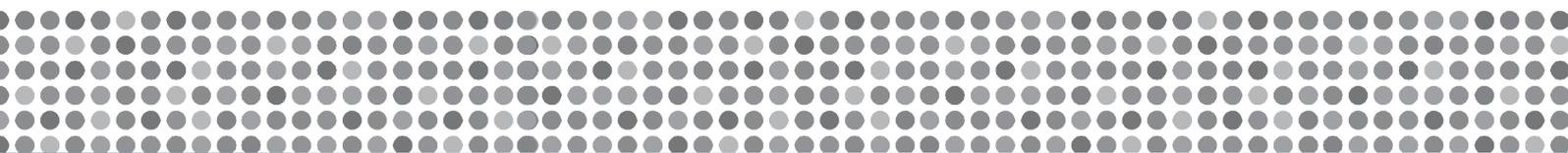
**Банк
Европейский**

Главное,
увидеть главное

Отчет Правления ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» о работе за 2012 год

Создаем настроение

Банк :) положительных
эмоций



СОДЕРЖАНИЕ

Утверждение отчета Правления Банка Европейский о работе за 2012 год	3
Раздел 1. Состояние рынка и доля Банка Европейский	3
Раздел 2. Финансовые результаты Банка Европейский	9
Раздел 3. Основные тенденции развития Банка в 2012 году в рамках Стратегии	13
Приложение 1. Бюджет доходов-расходов за 2012 год	20
Приложение 2. План бюджета доходов-расходов на 2013 год	21



Утверждение отчета Правления Банка Европейский о работе за 2012 год

Раздел 1. Состояние рынка и доля Банка Европейский

Анализ темпов развития финансового рынка Российской Федерации

В 2012 году в банковской сфере наблюдались следующие основные изменения: существенный рост розничного кредитования на фоне замедления темпов корпоративного кредитования, обеспеченный высокими темпами прироста объемов как потребительских, так и ипотечных кредитов на уровне 35-40% и активным ростом рынка в сегменте кредитных карт (+82%); замедление темпов роста ресурсной базы банков, приведшей к усилению конкуренции за клиента-вкладчика путем увеличения процентных ставок и повышению вдвое объема средств, привлеченных банками от Банка России для финансирования активов. Результатом повышения процентных ставок по вкладам, и, как следствие, удорожания источников пополнения ресурсной базы банков, стал рост ставок по кредитам для корпоративных клиентов на 0,8 п.п.

За прошедший год в деятельности банков все большее внимание уделяется сервисной составляющей и налаживанию коммуникации с клиентами. Тем самым, в рассматриваемом периоде акцент делался на активное развитие мобильных сервисов, систем самообслуживания, а также на присутствие банков в социальных сетях и формирование на этой основе новых форматов общения.

По итогам 2012 года **капитал** кредитных организаций возрос на 16,6% до 6,11 трлн. рублей по сравнению с приростом прошлого года (+10,8%).

В анализируемом периоде основными источниками пополнения **ресурсной базы** по-прежнему являются вклады физических лиц (с увеличением за 2012 год доли в структуре пассивов на 0,3 п.п. до 28,8%), депозиты юридических лиц (с сокращением доли на 0,7 п.п. до 19,4%) и средства организаций на расчетных и прочих счетах (с сокращением доли на 1,3 п.п. до 11,5%). При этом в 2012 году наблюдается существенный рост доли средств, полученных от Банка России, на 2,5 п.п. до 5,4% (2,7 трлн. рублей по состоянию на 01.01.2013 года против 1,2 трлн. рублей по итогам 2011 года). **Объем привлеченных средств клиентов** за анализируемый период возрос на 15,5%, составив 30,1 трлн. рублей (за 2011 год – на 23,7%):

- Незначительно замедлился темп прироста **вкладов физических лиц** за 2012 год, который составил 20,0% против 20,9% в 2011 году, при этом объем вкладов достиг 14,3 трлн. рублей. Доля вкладов физических лиц в общем объеме привлеченных от клиентов ресурсов увеличилась на 1,8 процентных пункта до 45,5.
- Существенно сократился темп прироста **объема депозитов юридических лиц** в 2012 году (+ 15,0%), что более чем в два раза ниже темпа прироста в прошлом году (+38,6%). Объем депозитов составил по состоянию на 01.01.2013 года 9,6 трлн. рублей. Их доля в общем объеме привлеченных средств снизилась на 0,2 процентных пункта до 31,9% (против 32,1% в 2011 году).
- Темп прироста **средств организаций на расчетных и прочих счетах** снизился за 2012 год до 7,1% (против 9,9% по итогам 2011 года), объем данных средств по состоянию на 01.01.2013 составил 5,7 трлн. рублей. Сократилась за анализируемый период и их доля в структуре привлеченных средств клиентов на 1,5 п.п. до 18,9%.

Активы банковской системы РФ в 2012 году возросли на 18,9% (7,8 трлн. рублей в абсолютном выражении) по сравнению с прошлым годом (в 2011 году – на 23,1%) и на 01.01.2013 года составили 49,5 трлн. рублей. **Структура активов** в 2012 году претерпела следующие изменения: наблюдалось незначительное сокращение доли кредитного портфеля (68,7% на 01.01.2013 года против 69,0% на 01.01.2012 года) и ценных бумаг (14,2% на 01.01.2013 года против 14,9%) на фоне увеличения доли средств на счетах в кредитных организациях (3,0% на 01.01.2013 года против 2,4%) и Банке России и денежных средств (3,1% на 01.01.2013 года против 2,9%).

За анализируемый период **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств** составил 34,0 трлн. рублей, увеличившись на 18,3% (5,3 трлн. рублей в абсолютном выражении), что существенно ниже прироста в 2011 году (29,6%). Наибольший вклад в рост кредитного портфеля в 2012 году внесли кредиты физическим лицам, в первую очередь, в области потребительского кредитования (в т.ч. POS-кредитование) и за счет активизации использования клиентами в повседневной жизни кредитных карт. Рост кредитования в 2012 году сопровождался сокращением доли просроченной задолженности (3,7% по состоянию на 01.01.2013 года против 3,95% на 01.01.2012 года).

- **Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям**, возрос на 12,7% против 26,0% в 2011 году и составил 19,97 трлн. рублей. Просроченная задолженность по этим кредитам составила 924,1 млрд. рублей (удельный вес – 4,6%).
- **Кредиты физическим лицам** увеличились на 39,4% (в 2011 году прирост составил 35,9%) и достигли объема в 7,7 трлн. рублей. Просроченная задолженность по кредитам физических лиц незначительно возросла до 313,0 млрд. рублей (удельный вес – 4,0%).



- Объем межбанковских кредитов за 2012 год прибавил 11,5% и составил 5,18 трлн. руб. по состоянию на 01.01.2013 года.
- Объем резервов на возможные потери за 2012 год увеличился на 107,8 млрд. руб. (5,4%) и составил 2,1 трлн. рублей.

Вложения в ценные бумаги возросли на 13,3% и к концу 2012 года достигли 7,03 трлн. рублей, составив 14,2% от объема активов банковского сектора.

Совокупная прибыль банков России за 2012 год существенно увеличилась до рекордного за последние годы объема в размере 1,01 трлн. рублей, что превысило значение 2011 года на 19,3% или 163,7 млрд. рублей и значение 2010 года на 76,4% или 438,5 млрд. рублей.

За 2012 год незначительно возросло количество убыточных кредитных организаций до 55 (против 50 – в 2011 году), что существенно ниже результатов 2010 года (81 банк) и 2009 года (120 банков).

Рентабельность активов на 1 января 2013 года составила 2,3%, сократившись по сравнению с уровнем 2011 года на 0,1 п.п., но превысив показатель на 01.01.2011 года (1,9%). **Рентабельность совокупного банковского капитала** на начало 2013 года составила 18,2% с приростом на 0,6 п.п. от уровня данного показателя по состоянию на начало 2012 года.

Анализ темпов развития регионального финансового рынка и доля рынка Банка Европейский

Развитие экономики региона в 2012 году характеризовалось позитивной динамикой основных социально-экономических показателей. Так, индекс промышленного производства составил в Калининградской области по итогам 2012 года 101,6%, оборот розничной торговли превысил показатель 2011 года на 2,3% в сопоставимых ценах, оборот оптовой торговли – на 4,9%, возрос на 4,1% объем оказанных населению платных услуг. Темп инфляции за 2012 год сложился ниже уровня предыдущего года, составив 5,6%.

Положительные изменения в экономике региона затронули и банковский сектор, развитие которого в 2012 году характеризовалось сохранением позитивной динамики основных показателей. Наблюдаемый за анализируемый период рост ресурсной базы кредитных организаций за счет притока средств населения во вклады и увеличения остатков средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц расширил возможности банков по кредитованию своих клиентов.

Банковский сектор региона по состоянию на 01.01.2013 года состоял из 3-х региональных банков и 27-и филиалов иногородних кредитных организаций, включая 1 филиал Сбербанка России. По сравнению с 01.01.2012 года в Калининградской области проявилось сохранение количества действующих региональных банков при одновременном сокращении филиалов иногородних банков, действующих в регионе, на две единицы. Наряду с этим в регион пришла новая кредитная организация, открывшая в области филиал – АКБ «Транскапиталбанк» (ЗАО). Количество внутренних структурных подразделений банков, осуществляющих деятельность в регионе, за анализируемый период сократилось также на две единицы, составив 283 шт. на 01.01.2013. В результате институциональных изменений насыщенность региона банковскими учреждениями составила 3,2 кредитных организации на 100 тыс. человек постоянного населения региона против 3,4 по состоянию на 01.01.2012, а с учетом внутренних структурных подразделений – 32,8 против 33,5 соответственно (в т.ч. за счет прироста населения на 8 тыс. человек за 2012 год).

На 01.01.2013 года совокупный капитал действующих региональных банков составил 5,97 млрд. рублей, что на 5,3% больше, чем на начало 2012 года. Банковский сектор области на протяжении анализируемого периода имел высокую степень концентрации капитала - на 01.01.2013 в Энерготрансбанке сосредоточено 76,15% совокупного капитала региона. В Банке Европейский за 2012 год капитал увеличился на 13,0%, достигнув 1,08 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по капиталу возросла на 1,2 процентных пункта от уровня предыдущего года и составила на 01.01.2013 года 18,1%.

Ресурсная база действующих в регионе кредитных организаций за 2012 год увеличилась за счет притока вкладов населения и средств юридических лиц на расчетных, текущих и прочих счетах, что позволило банкам поддержать на высоком уровне темпы роста кредитования хозяйствующих субъектов и населения. Объем привлеченных кредитными организациями средств за 2012 год увеличился в целом на 14,2%, составив 108,8 млрд. рублей, из них 107,8 млрд. рублей приходится на средства клиентов.

- Основная часть привлеченных ресурсов приходится на долю **средств на счетах физических лиц**, объем которых по состоянию на 01.01.2013 составил 69,9 млрд. рублей, увеличившись за год на 18,4%. Доля региональных кредитных организаций в объеме средств на счетах физических лиц составила 11,3%. В Банке Европейский за 2012 год объем средств на счетах физических лиц возрос на 24,4% и составил 3,7 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по данному показателю за анализируемый период возросла на 0,2 п.п., достигнув 5,3%.



- **Депозиты юридических лиц** за анализируемый период снизились в регионе на 10,7% до объема в 11,4 млрд. рублей. Треть данных средств сосредоточена на депозитных счетах в региональных банках (33,7%), по которым сокращение за 2012 год составило 41,5%. В филиалах иногородних кредитных организаций остатки средств на депозитных счетах увеличились на 21,8%. В Банке Европейский также наблюдается снижение объемов депозитов юридических лиц на 9,6% до 1,7 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по депозитам юридических лиц составила на 01.01.2013 года 15,2%, увеличившись на 0,2 процентных пункта.
- Объем **средств предприятий и организаций на расчетных, текущих и прочих счетах** увеличился за 2012 год в целом на 21,1% и составил 25,8 млрд. рублей, при этом их удельный вес в структуре привлеченных ресурсов увеличился с 22,4% на 01.01.2012 до 23,7% на 01.01.2013 года. Основная доля данных средств приходится на филиалы иногородних кредитных организаций (59,7%). В Банке Европейский объем данных средств возрос на 7,7% от уровня прошлого года, достигнув 3,29 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по привлеченным средствам юридических лиц и предпринимателей на расчетные, текущие и прочие счета составила 12,7% против 14,2% по итогам 2011 года.

Таблица 1. Показатели деятельности кредитных организаций и темпы их прироста в % к 2011 году

Показатели	Банки России		Банки Калининградской области		Банк Европейский	
	по состоянию на 01.01.2013, млрд. руб.	Темп прироста, %	по состоянию на 01.01.2013, млн. руб.	Темп прироста, %	по состоянию на 01.01.2013, млн. руб.	Темп прироста, %
Капитал	6 112,9	+16,6%	5 969,6	+5,3%	1 081,0	+13,0%
Средства клиентов - всего (включая депозитные и сберегательные сертификаты)	30 120,0	+15,5%	107 843,1	+14,3%	8 741,1	+6,1%
Средства на депозитах юридических лиц	9 619,5	+15,0%	11 355,5	-10,7%	1 721,1	-9,6%
Средства на счетах физических лиц	14 251,0	+20,0%	69 915,7	+18,4%	3 723,2	+24,4%
Активы	49 509,6	+18,9%	169 291,3	+13,8%	10 068,5	+7,4%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	33 960,1	+18,3%	109 236,9	+12,4%	7 256,7	+29,7%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	19 971,4	+12,7%	80 691,7	+8,4%	5 336,8	+40,6%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	7 737,1	+39,4%	20 413,1	+37,6%	611,5	+62,8%
Резерв на возможные потери по ссудам	2 095,7	+5,4%	11 779,7	-22,6%	474,1	+36,4%
Доля РВПС относительно объема кредитных вложений, %	6,2	-	10,8	-	6,5	-
Просроченная ссудная задолженность	1 257,4	+11,0%	8 237,4	-26,8%	210,1	+184,6%
Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, %	3,7	-	7,54	-	2,9	-
Прибыль после налогообложения	1 011,9	+19,3%	352,7	+19,8%	186,4	+19,9%

*Показатели рассчитывались согласно методике Банка России. Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)». Без учета СПОД.

Активы банковского сектора области за 2012 год увеличились на 13,8%. Доля активов региональных банков Калининградской области составляет на 01.01.2013 года 17,4%. Активы Банка Европейский возросли за 2012 год на 7,4%, достигнув объема в размере 10,1 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по активам достигла к концу 2012 года 5,9%, снизившись на 0,4 процентных пункта по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2012 года.

В 2012 году наблюдался рост объема кредитования хозяйствующих субъектов (в первую очередь, в сфере обрабатывающих производств и строительства) и населения области: совокупная **ссудная задолженность** увеличилась на 12,4% (19,2% - в 2011 году), достигнув объема в 109,2 млрд. рублей. Задолженность по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, возросла на 8,4% (против 16,2% за 2011 год) и составила 80,7 млрд. рублей на 01.01.2013 года. За прошедший год проявился существенный прирост ссудной задолженности физических лиц на 37,6% против 24,8% в 2011 году, объем ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2013 года составил 20,4 млрд. рублей.

Наибольший прирост кредитных вложений за 2012 год сложился по региональным банкам (на 22,7%), что обусловило повышение их доли в общей величине ссудной задолженности по региону (с 11,4% на 01.01.2012 до 12,4 на отчетную дату). По филиалам иногородних кредитных организаций прирост ссудной задолженности составил 11,1%.



Объем ссудной задолженности в Банке Европейский существенно увеличился за 2012 год – на 29,7% до 7,3 млрд. рублей. Доля рынка Банка Европейский по кредитным вложениям превысила значение прошлого года на 0,8 процентных пункта и составила 6,6%.

На фоне прироста объема кредитных вложений в регионе за 2012 год произошло сокращение **резервов на возможные потери по ссудам** на 3,44 млрд. рублей (-22,6%), которые составили 11,8 млрд. рублей по состоянию на 01.01.2013 года. В Банке Европейский объем резервов на возможные потери по ссудам увеличился на 126,5 млн. рублей по сравнению с данными за 2011 год, достигнув 474,1 млн. рублей по состоянию на начало 2013 года. Доля резервирования относительно объема кредитных вложений составила в Банке Европейский 6,5%, в то время как по региону в целом аналогичный показатель находится на уровне 10,8%.

В анализируемом периоде отмечено в целом улучшение качества ссудной задолженности, обусловленное снижением объема просроченных платежей в регионе. **Просроченная задолженность** по кредитам, предоставленным действующими в Калининградской области кредитными организациями, снизилась за 2012 год на 26,8%, а ее доля в общем объеме задолженности достигла 7,5% (против 11,6% по состоянию на 01.01.2012 года). Значительный прирост просроченной ссудной задолженности проявился в региональных кредитных организациях (на 87,0%). Доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, снизилась до 9,0% по состоянию на 01.01.2013 года (на 01.01.2012 года – 13,7%), а по кредитам, выданным физическим лицам, – до 4,6% (на 01.01.2012 года – 6,8%). В Банке Европейский объем просроченной ссудной задолженности за 2012 год возрос на 136,3 млн. рублей до 210,1 млн. рублей, при этом доля просроченной задолженности составила 2,9% (на 01.01.2012 года – 1,3%).

Финансовым результатом деятельности региональных кредитных организаций в 2012 году является прибыль в размере 352,7 млн. рублей после налогообложения, что на 19,8% превышает результат предыдущего года, при этом темп роста расходов проявился несколько выше темпа роста доходов (157,8% против 157,0%). В Банке Европейский прибыль после налогообложения по состоянию на 01.01.2013 года увеличилась до 186,4 млн. рублей, превысив на 19,9% значение прошлого года. Доля рынка Банка Европейский по прибыли закрепились на уровне 52,8%, увеличившись за год на 0,02 п.п.

Таблица 2. Доля регионального рынка Банка Европейский

Показатель	Банк Европейский, млн. руб.	Банк Европейский, млн. руб.	
		01.01.2012	01.01.2013
Капитал	1 081,0	16,9%	18,1%
Средства клиентов - всего (включая депозитные и сберегательные сертификаты)	8 741,1	8,7%	8,1%
Средства на депозитах юридических лиц	1 721,1	15,0%	15,2%
Средства на счетах физических лиц	3 723,2	5,1%	5,3%
Средства на счетах юр.лиц и предпринимателей	3 287,3	14,2%	12,7%
Активы	10 068,5	6,3%	5,9%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	7 256,7	5,8%	6,6%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	5 336,8	5,1%	6,6%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	611,5	2,5%	3,0%
Резерв на возможные потери по ссудам	474,1	2,3%	4,0%
Просроченная ссудная задолженность	210,1	0,7%	2,6%
Прибыль после налогообложения	186,4	52,8%	52,8%

Положение Банка Европейский в российских рейтингах

В 2012 году Банк Европейский улучшил свои позиции по половине из представленных ниже российских рейтингов. В целом на Калининградском рынке Банк Европейский закрепили свои позиции по отношению к другим региональным банкам.

Таблица 3. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге РБК «Банки России – итоги 2012 года» по чистым активам

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Чистые активы на 01.01.2013, млн. руб.	Чистые активы на 1.01.2012, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2012	Изменение позиции за год
1	Сбербанк	13 823 199,6	10 776 576,2	28,3%	1	0
2	ВТБ	4 221 207,8	4 096 012,4	3,1%	2	0
5	Банк Москвы	1 504 027,1	1 334 363,0	12,7%	5	0
7	Альфа-Банк	1 283 504,3	961 981,1	33,4%	7	0
8	Юникредит Банк	860 299,7	882 162,5	-2,5%	8	0
9	Промсвязьбанк	682 334,9	569 971,3	19,7%	11	2
10	Росбанк	677 470,7	636 645,6	6,4%	9	-1
11	Номос-Банк	599 485,7	470 805,7	27,3%	13	2
12	Райффайзенбанк	598 721,4	585 195,6	2,3%	10	-2
13	Транскредитбанк	499 971,4	506 697,7	-1,3%	12	-1



В среднем по TOP-10 банков		2 475 022,3	2 082 041,1	18,9%	-	-
Региональные банки		-	-	-	-	-
204	Энерготрансбанк	15 472,5	13 123,4	17,9%	199	-5
257	Банк Европейский	10 339,7	9 671,9	6,9%	246	-11
478	Региональный Кредитный Банк	3 055,8	2 964,0	3,1%	466	-12

По **чистым активам** (таблица 3) Банк Европейский занимает 2-е место на региональном рынке после Энерготрансбанка. За 2012 год в общероссийском рейтинге все региональные банки снизили свои позиции: Энерготрансбанк – на 5 пунктов, Банк Европейский – на 11 пунктов, а Региональный Кредитный Банк – на 12 пунктов.

В таблице представлены банки с иностранным участием, составляющие в данном рейтинге TOP-10 по чистым активам. За анализируемый период по данному показателю состав первой десятки не изменился, при этом Промсвязьбанк и Номос-Банк заняли более высокие позиции по сравнению с итогами 2011 года.

По **собственному капиталу** (таблица 4) среди региональных банков конкурентное положение на Калининградском рынке не изменилось - Банк Европейский занимает 2-е место после Энерготрансбанка. В общероссийском рейтинге улучшение позиции наблюдается у Банка Европейский, составившее 3 пункта, и у Регионального Кредитного Банка – на 133 пункта, что обусловлено увеличением в феврале 2012 года его уставного капитала. Энерготрансбанк по итогам 2012 года занял более низкую, чем в прошедшем году, позицию в рейтинге (-10 пунктов).

По собственному капиталу среди банков с иностранным участием в TOP-10 вошел Транскредитбанк, улучшив свое положение на 4 позиции и вытеснив из десятки лидеров Промсвязьбанк. Снижение коснулось Банка Москвы и Номос-Банка, остальные представители первой десятки закрепили свое положение.

Таблица 4. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге ИНТЕРФАКС-100. «Банки России. Основные показатели деятельности – 2012 год» по собственному капиталу

Позиция (в общероссийс- ком рейтинге)	Банк	Собственный капитал на 01.01.2013, млн. руб.	Собственный капитал на 01.01.2012, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2012	Изменение позиции за год
1	Сбербанк	1 629 257,4	1 295 179,8	25,8%	1	0
2	ВТБ	630 477,4	614 000,6	2,7%	2	0
5	Банк Москвы	167 093,1	161 108,0	3,7%	4	-1
7	Юникредит Банк	111 465,0	87 975,1	26,7%	7	0
8	Альфа-Банк	105 296,0	86 597,9	21,6%	8	0
9	Росбанк	100 154,8	85 806,6	16,7%	9	0
10	Райффайзенбанк	87 123,5	77 842,6	11,9%	10	0
11	МДМ Банк	60 826,9	60 565,5	0,4%	11	0
12	Транскредитбанк	53 139,5	35 626,5	49,2%	16	4
13	Номос-Банк	53 059,1	45 958,6	15,4%	12	-1
В среднем по TOP-10 банков		299 789,3	255 066,1	17,5%	-	-
Региональные банки		-	-	-	-	-
125	Энерготрансбанк	3 652,5	3 410,6	7,1%	115	-10
300	Банк Европейский	1 059,5	917,5	15,5%	303	3
554	Региональный Кредитный Банк	347,5	225,6	54,0%	687	133

* Размер собственного капитала по данной методике не включает субординированный кредит.

По **кредитному портфелю** (таблица 5) Банк Европейский среди региональных банков занимает 1-е место, как и по итогам 2011 года, при этом поднявшись в общероссийском рейтинге на 13 позиций за 2012 год. У Энерготрансбанка в данном рейтинге наблюдается снижение позиции на 2 пункта за анализируемый период. Результаты Регионального Кредитного Банка впервые отражены в рамках данного рейтинга только в 2012 году в связи с расширением диапазона анализируемых агентством РБК банков.

По итогам 2012 года в состав TOP-10 банков с иностранным участием по кредитному портфелю вошел Номос-Банк, поднявшись на одну позицию и вытеснив из первой десятки банк Уралсиб. Также улучшение позиции на 1 пункт в рамках TOP-10 наблюдается у Банка Москвы и Промсвязьбанка.

Таблица 5. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге РБК «Банки России – итоги 2012 года» по кредитному портфелю

Позиция (в общероссийс- ком рейтинге)	Банк	Кредитный портфель на 1.01.2013, млн. руб.	Кредитный портфель на 1.01.2012, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2012	Изменение позиции за год
1	Сбербанк	7 975 441,43	6 582 802,18	21,2%	1	0
2	ВТБ	1 477 562,07	1 334 288,94	10,7%	2	0
6	Альфа-Банк	726 679,42	536 322,65	35,5%	6	0
7	Юникредит Банк	426 184,51	400 887,98	6,3%	7	0
8	Банк Москвы	380 093,10	338 068,32	12,4%	9	1
9	Росбанк	358 128,55	338 262,32	5,9%	8	-1
10	Промсвязьбанк	335 277,87	290 596,23	15,4%	11	1
11	Райффайзенбанк	316 757,57	307 542,59	3,0%	10	-1
12	Транскредитбанк	312 391,67	286 404,86	9,1%	12	0



13	Номос-Банк	290 691,97	202 017,48	43,9%	14	1
В среднем по TOP-10 банков		1 259 920,8	1 061 719,4	18,7%	-	-
Региональные банки		-	-	-	-	-
234	Банк Европейский	5 627,85	3 941,59	42,78%	247	13
302	Энерготрансбанк	3 437,84	2 936,18	17,09%	300	-2
619	Региональный Кредитный Банк	621,21	568,72	9,23%	-	-

По **депозитному портфелю** (таблица 6) Банк Европейский занимает второе место среди региональных банков после Энерготрансбанка, снизившись при этом в общероссийском рейтинге на 17 пунктов. По остальным региональным банкам также наблюдается за 2012 год снижение позиций: в Энерготрансбанке – на 2 пункта, Региональном Кредитном Банке – на 37 пунктов.

Среди банков с иностранным участием в TOP-10 по депозитному портфелю вошел с подъемом на 4 позиции Номос-Банк, вытеснив из первой десятки банк Уралсиб. Кроме того, положительные изменения в рамках TOP-10 показал Промсвязьбанк, поднявшись на 1 позицию.

Таблица 6. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге РБК «Банки России – итоги 2012 года» по депозитному портфелю

Позиция (в общероссийс- ком рейтинге)	Банк	Депозиты на 1.01.2013, млн. руб.	Депозиты на 1.01.2012, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2012	Изменение позиции за год
1	Сбербанк	8 126 278,5	6 754 026,8	20,3%	1	0
2	ВТБ	1 800 326,3	1 898 921,8	-5,2%	2	0
6	Банк Москвы	773 952,4	743 936,1	4,0%	6	0
7	Альфа-Банк	659 292,2	492 337,6	33,9%	7	0
8	Промсвязьбанк	465 971,7	356 694,2	30,6%	9	1
9	Юникредит Банк	457 773,3	434 048,4	5,5%	8	-1
10	Номос-Банк	367 740,4	267 008,8	37,7%	14	4
11	Райффайзенбанк	318 572,6	326 879,4	-2,5%	10	-1
12	Росбанк	281 586,5	309 685,9	-9,1%	12	0
13	Транскредитбанк	275 878,9	321 410,5	-14,2%	11	-2
В среднем по TOP-10 банков		1 352 737,3	1 190 495,0	13,6%		
Региональные банки						
189	Энерготрансбанк	10 519,0	8 544,9	23,1%	187	-2
220	Банк Европейский	8 111,4	7 451,9	8,9%	203	-17
439	Региональный Кредитный Банк	2 442,4	2 522,3	-3,2%	402	-37

По **прибыли** (таблица 7) Банк Европейский занял лидирующее положение среди региональных банков. В общероссийском рейтинге наблюдается снижение позиций в Банке Европейский на 3 пункта и в Энерготрансбанке – на 10 пунктов. Региональный Кредитный Банк включен в данный рейтинг только в 2012 году в связи с расширением диапазона анализируемых агентством РБК банков. По **соотношению прибыли и чистых активов**, а также по **соотношению прибыли и капитала** положение банков, зарегистрированных в Калининградской области, не изменилось: Банк Европейский по-прежнему занимает лидирующую позицию.

Таблица 7. TOP-10 банков с иностранным участием и региональные банки в рейтинге РБК «Самые прибыльные банки России в 2012 году»

Позиция (в общероссийс- ком рейтинге)	Банк	Прибыль на 01.01.2013, млн. руб.	Чистые активы на 01.01.2013, млн. руб.	Капитал на 01.01.2013, млн. руб.	Прибыль/ чистые активы, %	Прибыль/ Капитал, %
1	Сбербанк	344 415,9	13 823 199,6	1 629 257,4	2,5%	21,1%
4	Альфа-Банк	21 698,6	1 283 504,3	105 296,0	1,7%	20,6%
5	ВТБ	21 561,1	4 221 207,8	630 477,4	0,5%	3,4%
6	Юникредит Банк	18 802,8	860 299,7	111 465,0	2,2%	16,9%
7	Райффайзенбанк	16 691,6	598 721,4	87 123,5	2,8%	19,2%
8	ХКФ Банк	16 398,7	331 381,4	40 488,2	4,9%	40,5%
9	Росбанк	13 368,8	677 470,7	100 154,8	2,0%	13,3%
10	Транскредитбанк	11 921,2	499 971,4	53 139,5	2,4%	22,4%
11	Ситибанк	10 518,6	303 301,3	52 481,2	3,5%	20,0%
12	Промсвязьбанк	8 451,9	682 334,9	52 373,6	1,2%	16,1%
В среднем по TOP-10 банков		48 382,9	2 328 139,3	286 225,7	2,1%	16,9%
Региональные банки						
178	Банк Европейский	186,4	10 339,7	1 059,5	1,8%	17,6%
216	Энерготрансбанк	143,5	15 472,5	3 652,5	0,9%	3,9%
542	Региональный Кредитный Банк	22,8	3 055,8	347,5	0,7%	6,6%

Наряду с региональными банками в таблице представлены TOP-10 банков с иностранным участием по прибыли за 2012 год. При этом наиболее высокий показатель соотношения прибыли и чистых активов в первой десятке проявился по итогам 2012 года в ХКФ Банке, Ситибанке, Райффайзенбанке, а по соотношению прибыли и капитала наибольшие значения наблюдаются в ХКФ Банке, Транскредитбанке и Сбербанке.



Раздел 2. Финансовые результаты Банка Европейский

Баланс активов – пассивов (с учетом СПОД)

Валюта баланса Банка Европейский выросла за 2012 год на 12% до суммы 15,4 млрд. рублей.

Регулятивный капитал Банка (с учетом СПОД) в течение 2012 года увеличился на 11% или на 106,8 млн. рублей и составил 1 058,6 млн. рублей. Акционерный капитал (с учетом СПОД) за 2012 год возрос на 13,2% (+120,8 млн. рублей), достигнув по состоянию на 01.01.2013 года объема в 1 037,6 млн. рублей.

Структура собственных средств на 01.01.2013 года выглядела следующим образом:

Наименование показателя	Сумма, млн. руб.	Доля, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	1 058,6	100,0
Уставный капитал	155,6	14,7
Эмиссионный доход	128,2	12,1
Фонды	23,3	2,2
Прибыль прошлых лет	614,4	58,0
Прибыль текущего года	116,1	11,0
Субординированный кредит по остаточной стоимости	21,0	2,0

Обязательства Банка за 2012 год выросли на 6% и составили 8 927,3 млн. рублей. Платные ресурсы за отчетный период выросли на 9%, в то время как бесплатные ресурсы - лишь на 2%. В результате доля платных ресурсов в обязательствах Банка увеличилась с 54% на начало года до 56% на 01.01.2013 года.

Таблица 8. Структура пассивов (с учетом СПОД)

СТАТЬИ БЮДЖЕТА АКТИВОВ-ПАССИВОВ	01.01.2013 факт	01.01.2013 план	% выполнения плана	01.01.2012 факт	Изменение с начала года, %
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ВСЕГО), в том числе:	8 927 331	8 728 838	102,3%	8 449 484	105,7%
ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА - платные	4 996 782	4 668 338	107,0%	4 593 555	108,8%
МБК (привлечение)	174 000	195 000	89,2%	193 793	89,8%
Депозиты юр. лиц и предпринимателей	1 721 052	1 700 000	101,2%	1 903 989	90,4%
Вклады физ. лиц	3 101 730	2 773 338	111,8%	2 495 773	124,3%
ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА - бесплатные	3 930 549	4 060 500	96,8%	3 855 929	101,9%
Текущие и расчетные счета клиентов	3 907 186	4 000 000	97,7%	3 840 111	101,7%
Прочие привлеченные средства	23 363	60 500	38,6%	15 818	147,7%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 037 171	1 104 390	93,9%	913 078	113,6%
ВСЕГО ПАССИВЫ	9 964 502	9 833 228	101,3%	9 362 562	106,4%

Доверие вкладчиков Банку, предложение новых видов вкладов и услуг предопределило рост **средств на счетах частных клиентов** (+606 млн. рублей или 24%). Из них средства в валюте Российской Федерации выросли на 40%, в иностранной валюте - на 10%. Таким образом, сумма привлеченных вкладов физических лиц на 01.01.2013 года достигла величины 3 101,7 млн. рублей. Удельный вес средств частных клиентов в общей сумме обязательств Банка на отчетную дату составил 34,7% (2011 год – 29,6%)

Портфель привлеченных **депозитов юридических лиц** за 2012 год снизился на 10% и составил 1 721 млн. рублей. Таким образом, Банк оптимизировал объем платных ресурсов с целью недопущения роста процентных расходов для поддержания процентной маржи на заданном уровне и накопления избыточной ликвидности. Удельный вес депозитов юридических лиц в общей сумме обязательств Банка на 01.01.2013 составил 19,3% (2011 год – 22,6%).

Кроме средств юридических и физических лиц в депозитах и вкладах, для финансирования кредитования Банк использует целевые **межбанковские кредиты** ОАО «МСП Банк» в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. Общая сумма финансирования по данному проекту на конец 2012 года составила 174 млн. рублей, что составляет 2% от общей суммы обязательств Банка (2011 год – 2,3%).

Средства на расчетных и текущих счетах клиентов, составляющие 44% от общей суммы обязательств на 01.01.2013 года, выросли за отчетный период на 2% и составили 3 907,2 млн. рублей.

Активы-нетто на 01.01.2013 года составили 9 964,5 млн. рублей, увеличившись относительно начала года на 601,9 млн. рублей или 6,4%, из них доходные активы возросли за отчетный период на 609,6 млн. рублей (+8,4%) и на 01.01.2013 года достигли 7 873,3 млн. рублей.

Кредитный портфель Банка (без учета межбанковских кредитов), составляющий 76% от доходных активов, вырос на сумму 1 773,8 млн. рублей (+42%), в том числе:

- сумма кредитов, выданных юридическим лицам и предпринимателям, увеличилась на 1 537,8 млн. рублей или 40% (2011 год – 10%);
- рост объема кредитов, выданных физическим лицам, аналогичен росту за 2011 год – 63%. Сумма прироста портфеля частных заемщиков за отчетный период составила 236 млн. рублей.



Рост кредитного портфеля обусловлен привлечением новых заемщиков, предложением клиентам новых стандартных кредитных продуктов, имеющих принципиальные преимущества: минимальный срок принятия решения Банком о выдаче кредита, гибкий подход к залоговому имуществу, удобные схемы погашения. Заемщикам из числа физических лиц предлагаются конкурентоспособные кредиты с возможностью выбора способа погашения, досрочным погашением без комиссий, гибким подходом к залоговому обеспечению и страхованию. В общем объеме кредитного портфеля частных клиентов преобладают кредиты на потребительские цели.

Таблица 9. Структура активов (с учетом СПОД)

СТАТЬИ БЮДЖЕТА АКТИВОВ-ПАССИВОВ	01.01.2013 факт	01.01.2013 план	% выполнения плана	01.01.2012 факт	Изменение с начала года, %
АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ % ДОХОД	2 615 547	2 103 887	124,3%	2 464 737	106,1%
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ % ДОХОД	7 873 300	8 266 096	95,2%	7 263 732	108,4%
МБК (размещение)	1 300 000	1 773 000	73,3%	2 800 862	46,4%
Кредитный портфель, в том числе	5 966 685	6 140 000	97,2%	4 192 927	142,3%
юридические лица и ИП	5 355 206	5 500 000	97,4%	3 817 412	140,3%
физические лица	611 479	640 000	95,5%	375 515	162,8%
Долговые обязательства	581 671	327 096	177,8%	244 346	238,1%
Прочие доходные активы	24 944	26 000	95,9%	25 597	97,4%
СОЗДАННЫЕ РЕЗЕРВЫ	(524 345)	(536 756)	97,7%	(365 907)	143,3%
ВСЕГО АКТИВЫ НЕТТО	9 964 502	9 833 227	101,3%	9 362 562	106,4%

Сумма **межбанковских кредитов** на 01.01.2013 года составила 1 300 млн. рублей, снизившись по сравнению с 01.01.2012 годом более чем в два раза. Объем межбанковских кредитов, выданных в течение 2012 года, менялся в связи с политикой Банка в части обеспечения максимально эффективного использования избытков ликвидности. Объем МБК с учетом пролонгаций за год составил 229,61 млрд. рублей (2011 год – 262,99 млрд. рублей).

Агрегированный показатель качества, отражающий общий риск потерь по коммерческому кредитному портфелю, на конец 2012 года составил 7,9% (на конец 2011 года – 8,3%). Сумма **резервов**, сформированных за 2012 год по коммерческому кредитному портфелю, составила 139,43 млн. рублей (+25% от уровня 2011 года). Ссудная задолженность в размере 12,96 млн. рублей была списана за счет резервов в связи с нереальностью взыскания. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля юридических и физических лиц, на конец 2012 года составила 3,5% (конец 2011 года 1,8%).

Банк в 2012 году активно наращивал **портфель ценных бумаг**, преимущественно за счет приобретения высоколиквидных облигаций субъектов РФ, кредитных организаций, а также корпоративных еврооблигаций в долларах США. За отчетный год портфель вырос более чем в 2 раза, и на 01.01.2013 года его сумма составила 606,6 млн. рублей (01.01.2012 года – 269,9 млн. рублей).

Прибыль, рентабельность

По итогам 2012 года Банк получил **балансовую прибыль** в размере 218,6 млн. рублей (с учетом СПОД), что на 16,7 млн. рублей или 8% больше, чем за предыдущий год.

Чистая прибыль Банка Европейский за 2012 год (с учетом СПОД) сформировалась на уровне 163,97 млн. рублей, что превышает значение 2011 года на 13,2 млн. рублей (+8,7%). Запланированный показатель по чистой прибыли выполнен по итогам 2012 года на 96,8%.

Рентабельность активов Банка составила 1,7% (2011 год – 1,8%).

Рентабельность капитала составила 18,0% по чистой прибыли (с учетом СПОД) (2011 год-19,3%).

Баланс доходов и расходов (с учетом СПОД)

Чистые доходы от операций с клиентами за 2012 год составили 814,1 млн. рублей (с учетом СПОД), что превышает плановый показатель на 0,7% и на 21,4% показатель 2011 года.

Таблица 10. Укрупненная структура чистых доходов от операций с клиентами (с учетом СПОД)

ГРУППЫ СТАТЕЙ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ-РАСХОДОВ	2012 год факт	2012 год план	% выполнения плана	2011 год факт	Темп роста за год,%
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ	814 093	808 605	100,7%	670 459	121,4%
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	326 757	312 680	104,5%	251 645	129,8%
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	656 687	655 130	100,2%	554 418	118,4%
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(329 930)	(342 450)	96,3%	(302 773)	109,0%
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	313 972	344 565	91,1%	286 394	109,6%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	347 347	376 525	92,3%	314 405	110,5%
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(33 375)	(31 960)	104,4%	(28 011)	119,1%



ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, нетто	39 971	17 900	223,3%	20 012	199,7%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, нетто	133 393	133 460	99,9%	112 408	118,7%

Наибольшую долю в чистых доходах от операций с клиентами (40,1% или 326,8 млн. рублей по итогам 2012 года) составляют **чистые процентные доходы**, увеличившиеся за 2012 год на 75,1 млн. рублей (+29,8%). Плановое значение превышено на 14,1 млн. рублей (+4,5%). При этом по группе *процентных доходов* существенный прирост за анализируемый период проявился по следующим статьям:

- «Процентные доходы от ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям» - прирост составил 63,9 млн. рублей (+14,4%) до 507,3 млн. рублей. Плановый показатель 2012 года выполнен на 94,8%.
- «Процентные доходы от ссуд, предоставленных физическим лицам» - увеличение за 2012 год на 22,8 млн. рублей (+65,8%) до 57,5 млн. рублей. Плановый показатель 2012 года выполнен на 107,8%.

Наибольший рост *процентных расходов* наблюдается по статье «Процентные расходы от привлечения средств физических лиц» - на 29,2 млн. рублей (+17,9%) до 192,7 млн. рублей. Плановое значение по данному показателю превышено на 2,8%. Экономия средств наблюдается по статье «Процентные расходы от привлечения средств юридических лиц» на 6,2 млн. рублей (-5,1%) до 116,2 млн. рублей. По сравнению с плановым показателем экономия составила 19,4%.

Доля **чистых операционных доходов** в объеме чистых доходов от операций с клиентами составляет 38,6% (314,0 млн. рублей по итогам 2012 года). Объем чистых операционных доходов увеличился за 2012 год на 27,6 млн. рублей (+9,6%). Плановый показатель выполнен на 91,1%. В группе *операционных доходов* наибольший прирост наблюдается по следующим группам статей:

- «Комиссии по расчетным операциям» - увеличение составило 25,1 млн. рублей (+9,0%) по сравнению с уровнем 2011 года до 303,3 млн. рублей. Плановый показатель выполнен на 88,1%. В рамках данной группы статей стоит отметить прирост доходов от расчетного обслуживания юридических лиц на 8,04 млн. рублей (+13%) до 69,9 млн. рублей и доходов от обслуживания клиентов, участников внешнеэкономической деятельности:
 - «Комиссия за покупку/продажу валюты» - на 10,2 млн. рублей (+12,8%), по состоянию на 01.01.2013 года величина данных доходов достигла 90,6 млн. рублей;
 - «Комиссия за валютные переводы» - на 5,5 млн. рублей (+15,0%), достигнув 42,2 млн. рублей по состоянию на 01.01.2013 года;
 - «Комиссия за валютный контроль» - на 4,4 млн. рублей (+9,1%), на начало 2013 года объем данных доходов составил 52,9 млн. рублей.
- «Чистые доходы по пластиковым картам и торговому эквайрингу» - увеличение составило 5,8 млн. рублей (+28,9%) по сравнению с итогами прошлого года. Объем данных доходов достиг 26,0 млн. рублей по итогам 2012 года. Плановый показатель 2012 года по данной группе статей превышен на 15,5%.

Объем *операционных расходов* возрос за отчетный период на 5,4 млн. рублей (+19,1%), достигнув по итогам 2012 года 33,4 млн. рублей. При этом наблюдается превышение планового значения по данному показателю на 4,4%.

Доходы от операций с иностранной валютой за 2012 год составили 133,4 млн. рублей (16,4% - доля в объеме чистых доходов от операций с клиентами). За 2012 год по данной группе наблюдается прирост на 21,0 млн. рублей (+18,7%), а плановый показатель выполнен на 99,9%.

Доходы от операций с ценными бумагами получены в размере 39,97 млн. рублей (4,9% - доля в объеме чистых доходов от операций с клиентами). По сравнению с итогами 2011 года увеличение произошло на 20,0 млн. рублей (+99,7%), при этом плановый показатель превышен более чем в два раза.

Таблица 11. Укрупненная структура управленческих расходов и прибыли (с учетом СПОД)

ГРУППЫ СТАТЕЙ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ-РАСХОДОВ	2012 год факт	2012 год план	% выполнения плана	2011 год факт	Темп роста за год,%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, нетто	(423 669)	(412 773)	102,6%	(352 415)	120,2%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ДОХОДЫ (аренда, возврат налога)	9 459	10 800	87,6%	10 802	87,6%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, в том числе:	(433 128)	(423 573)	102,2%	(363 217)	119,2%
Заработная плата с начислениями	(261 557)	(261 705)	99,9%	(213 873)	122,3%
Расходы на аренду	(48 028)	(46 835)	102,5%	(39 934)	120,3%
Расходы по открытию дополнительных офисов*	(11 232)	(12 458)	90,2%	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА	390 424	395 832	98,6%	318 044	122,8%
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	(171 810)	(170 850)	100,6%	(116 117)	148,0%
ПРИБЫЛЬ	218 614	224 982	97,2%	201 927	108,3%
НАЛОГИ НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ)	(4 293)	(4 200)	102,2%	(4 044)	106,2%



ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	214 321	220 782	97,1%	197 883	108,3%
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	<i>(50 353)</i>	<i>(51 313)</i>	<i>98,1%</i>	<i>(47 069)</i>	<i>107,0%</i>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	163 968	169 469	96,8%	150 814	108,7%
Справочно:	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (до расходов по открытию дополнительных офисов)	175 200	181 927	96,3%	150 811	116,2%

*- расходы по открытию дополнительных офисов включены в состав запланированного на 2012 год бюджета доходов-расходов для сопоставимости данных. При утверждении плана бюджета доходов-расходов на 2012 год расходы на открытие дополнительных офисов были выделены отдельным проектом.

Управленческие расходы-нетто за 2012 год составили 423,7 млн. рублей (с учетом СПОД), что превышает плановый показатель на 2,6% и показатель 2011 года на 20,2%.

По группе **управленческих доходов** за 2012 год наблюдается снижение объема средств на 1,3 млн. рублей (-12,4%).

В группе **управленческих расходов** основной статьей расходов в 2012 году является «Заработная плата с начислениями», которая составила по итогам 2012 года 261,6 млн. рублей (60,4% - доля в объеме управленческих расходов). По данному показателю уровень прошлого года превышен на 47,7 млн. рублей (+22,3%), но запланированный показатель выполнен на 99,9%. Рост данных расходов обусловлен увеличением численности сотрудников Банка в рамках завершения перехода на новую операционную бизнес-модель и в связи с открытием нового дополнительного офиса.

Также существенную долю в объеме управленческих расходов занимают расходы на аренду (11,1%), которые составили по итогам 2012 года 48,0 млн. рублей, увеличившись за анализируемый период на 8,1 млн. рублей (+20,3%). Плановое значение по данной статье расходов превышено на 2,5%.

В 2012 году в объеме управленческих расходов долю в 2,6% заняли расходы по открытию дополнительных офисов, по итогам 2012 достигшие 11,2 млн. рублей.

В отчетном периоде произошло увеличение объемов **резервов на возможные потери**, которые сформированы в пределах плана и составили 171,8 млн. рублей, что на 55,7 млн. рублей или 48% больше показателя 2011 года.

Развернутые данные об исполнении бюджета за 2012 год и в сравнении с 2011 годом, а также план бюджета на 2013 год приведены в Приложении 1 и 2.

Раздел 3. Основные тенденции развития Банка в 2012 году в рамках Стратегии

3.1. Обновление методов работы Банка

В отчетном периоде важным событием, способствующим оптимизации методов работы Банка с клиентами, стало **введение в эксплуатацию CRM-системы Terrasoft XRM Bank** в июне 2012 года. Использование данной системы предоставляет возможность в рамках ее «продающего» функционала зафиксировать менеджерам все продающие звонки и встречи, предложения и продажи продуктов, в рамках «маркетингового» функционала контролировать эффективность рекламных и маркетинговых кампаний и потребительское поведение клиентов. Кроме того, система позволяет применить механизм контроля в режиме реального времени скорости и качества обработки менеджерами продающих подсказок, и фиксировать и обрабатывать обращения клиентов: инциденты, положительные и отрицательные отзывы, задаваемые вопросы.

Во втором квартале 2012 года был **введен в эксплуатацию IB-Analytics**, представляющий собой инструмент финансовой аналитики и позволяющий формировать отчеты по необходимым в конкретной ситуации критериям: временные периоды, счета, клиенты, менеджеры, сегменты клиентов, банковские продукты и услуги и другое. Кроме того, использование данного программного обеспечения применяется при построении отчетов для задач мотивации продающих подразделений.

Для мотивации к активным продажам и эффективному общению с клиентами также применяется **технология Whiteboard**, позволяющая отслеживать и направлять ежедневные результаты работы каждого сотрудника. Кроме того, в данном формате проводятся встречи по итогам месяца и по итогам квартала.

Усовершенствование технологий в работе **Контакт-центра** позволило, начиная с III квартала 2012 года, при активном участии профильных подразделений проводить **информирование частных клиентов посредством системы «Телекард»** о предлагаемых Банком продуктах и услугах, условиях предоставления и организуемых мероприятиях. При этом за дополнительными сведениями клиент может обратиться непосредственно в Контакт-центр.

С 3 августа 2012 года начал работу **новый дополнительный офис «Лондон» Банка Европейский**, расположенный в самом центре города и обслуживающий как физических, так и юридических лиц. Новый офис предлагает клиентам не только традиционно **высокие стандарты обслуживания**, но и **комфортную обстановку**: современный дизайн, много воздуха и света, отдельные помещения касс, библиотека, просторные переговорные комнаты, зона для детей, возможность бесплатной подземной парковки. Наряду с этим, офис имеет расширенный режим работы – в будни до 19:00, в субботу до 16:00.

С целью поддержания и развития творческих способностей существующих и потенциальных клиентов Банк Европейский в конце 2012 года организовал **конкурс дизайнеров** (как профессионалов, так и любителей, т.к. принять участие в конкурсе мог каждый желающий). Присланные участниками варианты **нестандартного оформления банковских карт** пополняют галерею изображений, которой может при выборе индивидуального дизайна воспользоваться любой клиент. Победителем конкурса признан автор наиболее покупаемого дизайна карты.

3.2. Организационное развитие

Одним из важных направлений организационного развития в Банке выступает формирование **проактивной организационной культуры**. В отчетном периоде в рамках данного направления был проведен ряд мероприятий, способствующих переводу отраженных в **Кодексе Банка Европейский** ценностей в поведенческие нормы:

- Проведена **Стратегическая сессия при поддержке Консультанта по управлению А.И. Пригожина «Давайте жить по Кодексу!»** (март 2012), в рамках которой рабочими группами была проанализирована деятельность сотрудников с точки зрения исполнения правил Кодекса, и на основе представленных результатов выработаны корректировки, способствующие активизации процесса внедрения ценностей в повседневную деятельность сотрудников Банка.
- Выбраны **«Хранители» ценностей**, которые выполняют функцию проводников изменений в Банке.
- Создан и постоянно обновляется **раздел «Исполнение Кодекса»** на внутреннем сайте, в котором каждая ценность представлена тремя разделами: Интересные материалы, Новости, Примеры исполнения.
- Осуществляется трансляция ценностей в формате «Форума», на котором коллектив Банка представляет ценности в виде творческого произведения. Участие в Форуме добровольное, но каждое мероприятие собирает более сотни активных участников.
 - **Форум проактивности** (август 2012), на котором рабочими группами были представлены видеоролики, иллюстрирующие сущность изложенных в Кодексе Банка ценностей.



- **Форум клиентоориентированности** (ноябрь 2012), на котором рабочие группы представили мюзиклы, отражающие видение ценности «Клиентоориентированность» сквозь призму остальных шести ценностей.

В связи с расширением направлений и масштабов деятельности Банка в течение 2012 года продолжался **интенсивный рост численности персонала**. Общая численность сотрудников на 01.01.2013 года составила 323 человека. Всего за этот период в Банк пришло 56 сотрудников, из них членов управленческой команды – 6 человек. Значительно усилены такие направления как розничный бизнес, маркетинг, информационные технологии, банковские карты и кредитование. Кроме этого, 2012 год был отмечен высоким уровнем управляемой внутренней ротации – на новые должности переведены более 150 человек.

В рамках развития управленческих навыков руководителей ключевых подразделений 14 сотрудников прошли обучение по Программе практического развития компетенции «Эффективной развивающей коммуникации» с целью овладения этим навыком на уровне осознанной компетенции и дальнейшего развития и закрепления у персонала навыков по «Процессу продаж, ориентированных на покупателя».

Кроме этого, Банк уделяет внимание постоянному повышению квалификации профильных специалистов. Так, в Кредитном управлении проведено 7 семинаров по различным аспектам кредитной работы, 20 сотрудников участвовали в тренингах и семинарах федеральных учебных заведений, активно используются интерактивные формы обучения.

3.3. Повышение доли рынка по активам

В отчетном периоде для клиентов был внедрен ряд новых продуктов:

Для частных клиентов введены в действия **новые вклады «Накопить на мечту» и «Накопить на мечту Онлайн»**. В соответствии с ним клиенту достаточно внести сумму от 10 000 рублей на счет нового вклада и ежемесячно пополнять его. Чем больше сумма на счете – тем выше процентная ставка по вкладу. Для того чтобы не расходовать средства в период действия вклада и получать максимальный процент, клиент может открыть кредитную карту Банка на специальных условиях (с кратчайшим сроком рассмотрения заявки). **Для клиентов сегмента «Премиум»** введен аналог вклада «накопить на мечту» - **вклад «Премиум накопительный»** с традиционно более высокими ставками и выгодными условиями досрочного расторжения.

С апреля 2012 года частным клиентам предоставлена **новая возможность преумножения личного капитала**. Теперь клиенты могут не только получить грамотную консультацию специалиста, но и **оформить** в офисах Банка **приобретение инвестиционного пая в паевых инвестиционных фондах**, находящихся под управлением **УК «Джи Эйч Пи»**, с которой у Банка Европейский подписано соглашение об осуществлении Банком агентской деятельности.

В целях облегчения процесса оформления кредита «Простой» или кредитной карты Банк Европейский начал осуществлять с апреля 2012 года **прием заявок от клиентов по системе электронного банкинга**. После получения заявки и, при необходимости, скан-копий документов, указанных в заявке, сотрудник Банка связывается с клиентом, сообщая о решении Банка. При этом оригиналы документов предоставляются в Банк в день подписания кредитного договора.

Во II квартале 2012 года введена **новая услуга - страхование рисков держателей кредитных карт**, позволяющая клиентам обезопасить себя от возможной утери или кражи карты, а также компрометации пин-кода или мошеннических действий работников торгово-сервисных организаций при совершении покупок с использованием кредитной карты. По условиям продукта сумма страхового покрытия составляет не более 100 000 рублей и не превышает кредитного лимита.

В IV квартале 2012 года Банк Европейский **в партнерстве с ОАО «МСП Банк»** предложил корпоративным клиентам новый кредитный продукт в рамках реализации **государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов**. В зависимости от цели (средства на развитие бизнеса, внедрение инноваций и модернизацию производства), сроков и суммы кредитования клиенту предоставляется выбор наиболее подходящего решения: **кредиты «ФИМ-Целевой», «МСП-Идея» или «МСП-Маневр»**, процентная ставка по которым составляет 12,5% годовых без дополнительных комиссий.

В декабре 2012 года Банк Европейский ввел в действие **кредит «Под депозит»**, который предоставляется разместившим в Банке свои временно свободные денежные средства корпоративным клиентам для покрытия возникшей у них потребности в финансировании. Воспользовавшись данным кредитом, клиенту не придется расторгать договор на депозит. При этом оформить кредит можно на выгодных условиях – процентная ставка составляет +5% годовых к ставке по депозиту.

В преддверии новогодних праздников для корпоративных клиентов вновь было подготовлено и введено в действие **специальное предложение по кредитованию – кредит «Новогодний»**. По его условиям клиенты могли оформить кредит на пополнение оборотных средств в максимально короткий срок в любой из трех валют (рубли РФ, доллары США, евро), при этом процентная ставка составила 11% годовых в рублях и 6% в иностранной валюте.

3.4. Развитие клиентоориентированного подхода

В отчетном периоде в Банке Европейский наблюдалась **положительная динамика показателей** по направлениям бизнеса:

Направление бизнеса	Доход			Кредитный портфель			Клиенты		
	за 2011, тыс. руб.	за 2012, тыс. руб.	Рост, %	на 01.01.2012 тыс. руб.	на 01.01.2013 тыс. руб.	Рост, %	на 01.01.2012, шт.	на 01.01.2013, шт.	Рост, %
Корпоративный бизнес	574 000	664 846	116	3 522 000	5 014 677	142	205	274	134
Частный бизнес	34 000	48 637	143	231 863	437 002	188	1 024	1 185	116
Розничный бизнес	134 500	161 200	120	254 570	428 325	168	22 382	26 646	119

Приоритетным направлением в работе управления корпоративного бизнеса является привлечение клиентов - участников ВЭД и клиентов, формирующих ресурсную базу.

В 2012 году **по направлению Корпоративного бизнеса** привлечены на обслуживание следующие наиболее крупные клиенты:

ГК ЕВРОПА - крупнейшая розничная сеть по торговле одеждой, работающий кредитный портфель – 30 млн. рублей и 750 тыс. долларов, активная работа по ВЭД.

ГК Семья - вторая по величине розничная продуктовая торговая сеть, объединяющая более 30 магазинов.

ГК Алко-Нафта – один из крупнейших в России производителей ПЭТ гранул, оборот по валютным счетам за 2012 год составил 17,1 млн. долларов и 24,7 млн. евро, работающий кредитный портфель – 220 млн. рублей. Доход, полученный от группы компаний за 2012 год, составил 12,8 млн. рублей, в том числе за 4 квартал - 5,27 млн. рублей.

Калининградский Торгово-Строительный Холдинг - открыто 5 паспортов сделок на общую сумму 198 млн. рублей по торговым компаниям, а также паспорт сделки на сумму 592 млн. рублей по импорту цемента.

ГК Эльдorado - розничная торговля электроникой и бытовой техникой, открыто 3 паспорта сделки на общую сумму 8 млн. евро и 5 млн. долларов, открыта кредитная линия на общую сумму 50 млн. рублей.

ГК Балтпроммясо – производитель консервов и мясных деликатесов, открыто 3 паспорта сделки на суммы 40 млн. долларов и 30 млн. евро.

ГК Бауцентр – крупнейший ритейлер в сегменте DIY, открыта кредитная линия ООО «Бюро-Ната» с лимитом задолженности 20 млн. рублей, планируется увеличение совокупного кредитного портфеля по клиенту до 60 млн. рублей, срок кредитования – 3 года, планируемые процентные доходы при полной загрузке кредитных линий – 6,6 млн. рублей в год.

По направлению Частного бизнеса: В сегменте Премиум особое внимание уделяется индивидуальному обслуживанию каждого клиента и его семьи. За 2012 год 57 новых клиентов подписали договоры Премиум, и на 20 возросло число обслуживаемых семей.

Существенный темп роста по всем показателям наблюдается по клиентской базе сегмента Золото как результат индивидуального подхода к обслуживанию ТОП - менеджеров предприятий и предложения им полного спектра услуг. Акценты сделаны на продажи кредитных продуктов и привлечение депозитов.

По направлению Розничного бизнеса: За 2012 год динамично выросло число проданных продуктов - от 1 800 продаж в I квартале до 3 600 в IV квартале. Основное внимание уделяется росту числа продаж кредитных продуктов, дебетовых карт и подключению клиентов к системе интернет-банк.

За отчетный период для наиболее активных представителей регионального бизнеса в рамках совместного проекта Банка Европейский, Калининградской школы международного бизнеса и Балтийского делового клуба под названием **«Новое в управлении бизнесом»** проведено два семинара:

- семинар (18 февраля 2012 года), на котором выступил Президент СОМАР, Вице-президент РАМУ, управляющий партнер UpGrape Solution **Вадим Ширяев** по теме **«Discovery strategy: стратегии движения на опережение»**, а также своим опытом и идеями с участниками мероприятия поделились бизнесмены Калининградского региона.
- семинар по теме **«Современный руководитель в современном мире»** (8 сентября 2012 года), на котором своим опытом поделился председатель Совета директоров Российской Ассоциации менеджеров, один из ведущих экспертов в вопросах стратегического менеджмента и проблем развития делового сообщества Сергей Литовченко.

В связи с изменениями в валютном законодательстве Банк Европейский в течение 2012 года организовал для клиентов-участников внешнеэкономической деятельности **ряд бесплатных семинаров**, в том числе с участием представителей Территориального управления Федеральной службы финансово-бюджетного надзора в Калининградской области. В ходе семинаров ведущие специалисты Банка поделились накопленным опытом в сфере обслуживания внешнеэкономических сделок, разъяснили типичные ошибки, связанные с применением новых инструкций и проконсультировали по всем возникающим вопросам.

Во втором полугодии 2012 года Банк Европейский совместно с Калининградской школой международного бизнеса организовал **для руководителей компаний программу обучения «Развивай свою фирму»**. Программа включает в себя 4 модуля и позволяет провести комплексный анализ бизнеса, разработать стратегический план развития и конкретную программу действий для достижения поставленных клиентом целей. В качестве консультантов в семинарах приняли участие зарубежные специалисты в области стратегического развития и маркетинга.

В I квартале 2012 года в связи с открытием нового корреспондентского счета, **корпоративные клиенты** Банка Европейский получили возможность осуществлять **переводы в национальной валюте Китайской Народной Республики** – в китайских юанях. Это позволяет не только избежать дополнительной конвертации валют при отправке платежей в Китай, но и способствует расширению количества партнеров, осуществляя расчеты напрямую в национальной валюте.

В III квартале 2012 года была введена **новая система электронного банкинга для частных клиентов** с упрощенной процедурой подключения услуги с возможностью выбора профиля безопасности, соответствующего потребностям клиента. При этом использование клиентами системы электронного банкинга осуществляется без комиссии.

В августе 2012 года Банк Европейский предложил клиентам, владельцам банковских карт категории Gold, **новую бесплатную услугу – «Консьерж-сервис»**, чтобы предоставить им возможность доверить специалистам решение большинства рутинных задач, таких как покупку авиабилетов, поиск и бронирование подходящего отеля и другое.

С сентября 2012 года клиентам был предложен новый сервис – **карты с индивидуальным дизайном на базе MasterCard Standard** (с начала 2013 года сервис включил и карты на базе VISA Classic). Данный сервис актуален как для частных, так и для корпоративных клиентов, так как позволяет нанести на карту логотип компании в рамках обслуживания по зарплатному проекту.

В IV квартале 2012 года с целью поддержания лояльности клиентов была запущена **Программа привилегий «Европейский партнер» для держателей банковских карт**, в рамках которой клиентам при оплате товаров и услуг картой Банка Европейский в торговых точках города Калининграда предоставляется соответствующая скидка.

В преддверии новогодних праздников Банк Европейский предложил клиентам возможность сделать приятный подарок родным и близким - **подарочные сертификаты**. Сертификат предоставляет его предъявителю право **на выпуск одной дебетовой банковской карты MasterCard Standard** с индивидуальным дизайном сроком действия до 2-х лет.

В апреле-мае 2012 года было проведено очередное **исследование удовлетворенности клиентов уровнем банковского сервиса**. В исследовании приняло участие 511 корпоративных клиентов. В результате был получен достаточно высокий общий индекс удовлетворенности клиентов, составляющий 16,03 балла (по шкале от -20 до +20). Все выявленные проблемные зоны в работе Банка были дополнительно проанализированы и использованы для совершенствования предоставляемого сервиса. Важнейшим материалом для проработки корректирующих мероприятий стали письменные пожелания, предоставленные респондентами, касающиеся изменения режима работы, кредитной политики, развития новых услуг (факторинг, электронный эквайринг, интерактивные услуги), развития сети банкоматов и совершенствования системы электронного банкинга.

3.5. Достижение репутационных преимуществ

3.5.1. Сильный узнаваемый бренд Банка

В 2012 году Банк Европейский выступил **финансовым партнером** на следующих мероприятиях:

- **Второй городской фестиваль здорового образа жизни «День колеса»**, в рамках которого проведены заезды для всех желающих и международная гонка профессиональных спортсменов «Критериум Европейский» с торжественной церемонией награждения. Мероприятие получило широкое освещение в печатных и электронных СМИ во время его анонсирования и по его результатам.
- **Проект «Поможем Куршской косе вместе»**, получивший финансовую поддержку Банка Европейский, был направлен на устранение последствий штормов, восстановление авандюны и привлечение внимания широкой общественности к проблеме сохранения Куршской косы.

Кроме того, в отчетном периоде Банком Европейский были реализованы следующие мероприятия:

- запущена **рубрика «Бизнес по-европейски»** в журнале «Королевские Ворота», в рамках которой клиенты Банка рассказывают об особенностях развития своего бизнеса;
- разработан и открыт новый **раздел внешнего сайта «Нам доверяют»**, в котором публикуются отзывы клиентов о работе с Банком;
- организована **группа «Банк Европейский» на Facebook**, направленная на создание более дружественной и прозрачной атмосферы для коммуникации клиентов с Банком и содержащая широкий спектр полезной и интересной информации.

В мае 2012 года было проведено очередное **исследование узнаваемости и восприятия бренда Банка** среди компаний Калининградской области. В телефонном опросе приняли участие 400 компаний, в результате после спада уровня «спонтанного знания» в апреле 2011 года до 34%, в 2012 этот показатель составил 41%. При этом, согласно Стратегии Банка до 2016 года, планируется достичь величины показателя – 60%.

3.5.2. Репутация самого обязательного, позитивного и динамичного Банка в деловых кругах региона

В мае 2012 года Банк Европейский был признан VTB Bank (Deutschland) AG **одним из победителей в номинации EUR customer transfers (MT 103)** по итогам работы в 2011 году. Подтверждением этому стала награда **STP AWARD – знак профессионализма и соответствия высоким стандартам форматирования платежей в сфере международных расчетов**. Партнеры высоко оценили качество сотрудничества между нашими банками и выразили уверенность в дальнейшем плодотворном взаимодействии.

В октябре 2012 Банк Европейский получил от немецкого банка Commerzbank AG **приз «STP Award 2011. Excellent Quality»** в знак **высокой оценки качества коммерческих и межбанковских платежей** ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» в 2011 году.

В декабре 2012 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» **повысило ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале с «В++» до «А» со стабильным прогнозом**. Рейтинг «А» означает, что ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» относится к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

3.5.3. Выполнение условий Стратегии в части присутствия Банка Европейский в российских рейтингах

Согласно разработанной Стратегии до 2016 года Банк Европейский стремится присутствовать в числе 200 крупнейших банков по чистым активам и в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу.

На рисунке представлены тренды, в соответствии с которыми Банку необходимо развиваться для достижения установленных параметров.

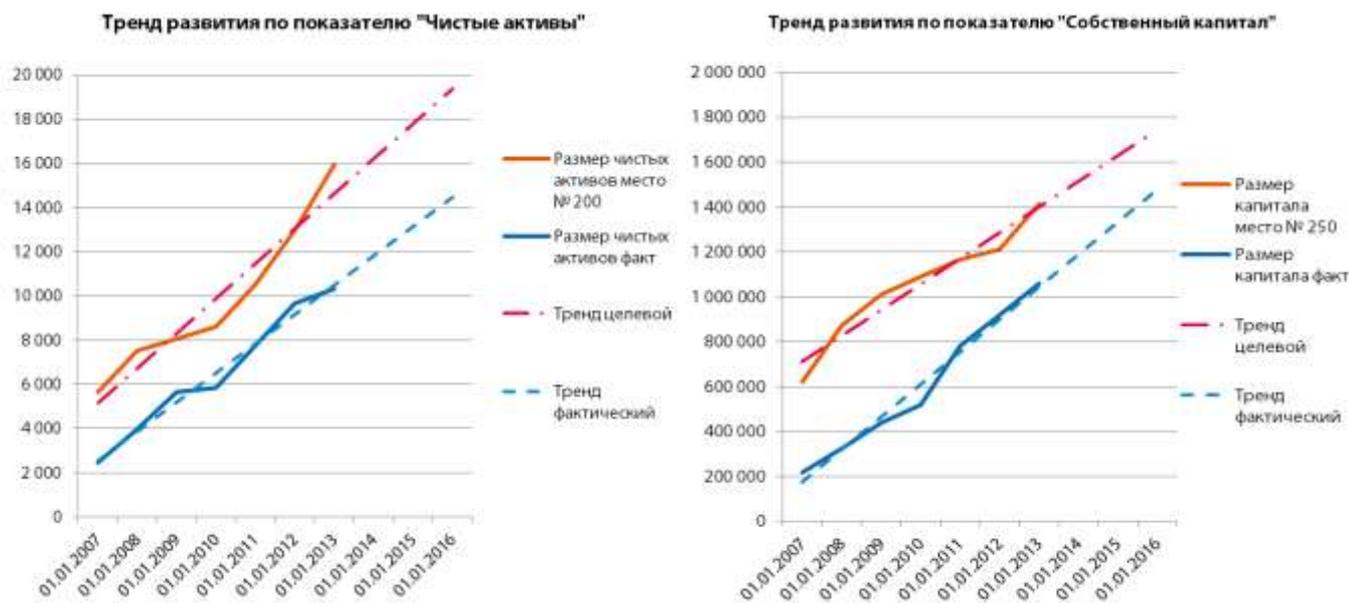


Рисунок 1. Вхождение Банка Европейский в TOP-200 по чистым активам и в TOP-250 по собственному капиталу с учетом тенденций рынка

В настоящее время для обеспечения **присутствия в числе 200 крупнейших банков по чистым активам** необходимо иметь данный показатель на уровне не менее 15 946,78 млн. рублей. Указанная сумма соответствует показателям ОАО «Газэнергобанк» (г. Калуга, <http://gebank.ru/>), который в рейтинге РБК занимает 200 место по состоянию на 01.01.2013 года (таблица 12).

Таблица 12. Присутствие в числе 200 крупнейших банков по чистым активам в рейтинге РБК

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Чистые активы на 01.01.2013, млн. руб.	Чистые активы на 1.01.2012, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2012	Изменение позиции за год
199	Плюс Банк	15 973,25	9 654,23	65,45	248	+49
200	Газэнергобанк	15 946,78	11 888,73	34,13	213	+13
201	АктивКапитал Банк	15 900,41	9 995,30	59,08	241	+40
257	Банк Европейский	10 339,68	9 671,85	6,9	246	-11

Для **присутствия в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу** необходимо достичь по этому показателю уровня не менее 1 428,11 млн. рублей. Данная сумма соответствует показателям ОАО АКБ "Балтика" (г. Санкт-Петербург, <http://www.baltica.ru/>), который в рейтинге Интерфакс-100 занимает 250 место по состоянию на 01.01.2013 года (Таблица 13).

Таблица 13. Присутствие в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу в рейтинге Интерфакс-100

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Собственный капитал на 01.01.2013, млн. руб.	Собственный капитал на 01.01.2012, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2012	Изменение позиции за год
249	Банк Расчеты И Сбережений	1 428,11	1 230,84	16,02	248	-1
250	Балтика АКБ	1 414,57	1 147,90	23,23	260	+10
251	Евромет АКБ	1 405,38	926,60	51,67	300	+49
300	Банк Европейский	1 059,54	917,49	15,48	303	+3

Основываясь на данных по состоянию на 01.01.2013 года (согласно методикам расчета рейтингов РБК и Интерфакс соответственно), для достижения целевых значений Стратегии чистые активы Банка Европейский должны быть увеличены на 54,2%, собственный капитал – на 33,5%



Заключение

Стратегические проекты, способные значительно повысить потенциал роста бизнеса, стали ключевыми акцентами в работе Совета директоров и Правления:

- сформирован новый Совет директоров, в который вошли 2 независимых профессиональных директора;
- создан Комитет по стратегии Совета директоров;
- обновлена Стратегия Банка до 2016 года;
- разработан новый раздел Стратегии, определяющий цели и средства их достижения в части развития розничного бизнеса;
- осуществлялся мониторинг внедрения новой операционной модели;
- принимались решения по смене автоматизированной банковской системы.

Большие ресурсы были потрачены на запуск новой операционной модели, которая должна заметно ускорить темпы роста ключевых показателей деятельности. В этой части удалось добиться значительного прогресса – коллектив успешно провел фундаментальную перестройку бизнес-процессов, освоены новые знания, внедрены прогрессивные программные решения, выстроены принципиально новые отношения с клиентами. Технология активных продаж позволила найти комфортное для ключевых клиентов сочетание активного предложения продуктов Банка с персональным сервисом еще более высокого уровня. В розничных сегментах выстроена эффективная модель поточных продаж стандартизированных продуктов.

Рост чистых доходов от операций с клиентами более чем на 20%, кредитного портфеля юридических лиц на 40% и физических лиц на 62% уже в первый год внедрения новой модели говорит о высоком потенциале дальнейшего роста бизнеса Банка. Отчетный год был отмечен началом сотрудничества с крупными компаниями, что говорит о наличии конкурентных преимуществ и в этом перспективном сегменте.

Еще одному важному проекту по смене автоматизированной банковской системы был дан ход после решения Совета директоров 30 июля 2012 года. Успешное внедрение новой программы ЦФТ-Банк «Платформа 1» приведет к росту производительности труда, к снижению операционных рисков и позитивно повлияет на капитализацию Банка.

Открыт флагманский офис, полностью модернизированы все помещения, что делает работу клиентов более удобной, влияет на их преданность Банку и генерирует приток новых компаний и частных лиц.

Для закрепления успеха прошедшего года и для усиления позитивных тенденций в 2013 году необходимо:

1. Усилить активность в привлечении новых клиентов, наращивать объем продаж. Согласно бюджету доходов-расходов на 2013 год поставлена амбициозная задача увеличения чистой прибыли на 29% до 211 миллионов рублей за счет опережающего темпа роста доходов над расходами.
2. Внедрить новую автоматизированную банковскую систему ЦФТ-Банк «Платформа 1».
3. Усовершенствовать модель работы Службы внутреннего контроля и бизнес-процессы Банка.
4. Расширить сеть продаж и открыть еще один дополнительный офис.

Банк в 2012 году сохранил высокую рентабельность при значительном увеличении резервов, теперь необходимо добиться роста прибыли и рентабельности при таком же консервативном подходе к оценке всех рисков, в первую очередь, кредитных. Важным вопросом уже в 2013 году станет моделирование следующего этапа развития Банка после 2016 года. Высокая динамика показателей отчетного года может стать долгосрочным трендом при условии достаточного капитала, который имеет дополнительные источники формирования помимо текущей прибыли. Также встанет вопрос о поиске новых источников ресурсной базы. Дальнейший рост привлеченных средств возможен только за счет вкладов, что ведет к усилению зависимости от категории клиентов, неконтролируемо изымающих свои средства в периоды нестабильности.



Приложение 1. Бюджет доходов-расходов за 2012 год

СТАТЬИ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ-РАСХОДОВ	2012 факт	2012 план	% выполнения плана	2011 факт	Абс.изменение 2012 к 2011	Темп роста за год, %
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ	814 093	808 605	100,7%	670 459	143 634	121,4%
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	326 757	312 680	104,5%	251 645	75 112	129,8%
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, всего:	656 687	655 130	100,2%	554 418	102 269	118,4%
От размещения средств в кредитных организациях	87 865	56 700	155,0%	65 698	22 167	133,7%
Полученные проценты по корреспондентским счетам	4 070	9 760	41,7%	10 720	(6 650)	38,0%
От ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	507 282	535 350	94,8%	443 342	63 940	114,4%
От ссуд, предоставленных физическим лицам	57 470	53 320	107,8%	34 658	22 812	165,8%
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, всего:	(329 930)	(342 450)	96,3%	(302 773)	(27 157)	109,0%
От привлечения средств кредитных организаций	(10 895)	(10 750)	101,3%	(9 222)	(1 673)	118,1%
От привлечения средств юридических лиц	(116 242)	(144 250)	80,6%	(122 470)	6 228	94,9%
От привлечения средств физических лиц	(192 677)	(187 450)	102,8%	(163 432)	(29 245)	117,9%
По расчетным счетам юридических лиц	(10 116)	-	-	(7 649)	(2 467)	132,3%
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	313 972	344 565	91,1%	286 394	27 578	109,6%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, всего:	347 347	376 525	92,3%	314 405	32 942	110,5%
Комиссии по расчетным операциям	303 292	344 150	88,1%	278 136	25 156	109,0%
Чистые доходы по пластиковым картам и торговому эквайрингу	25 957	22 465	115,5%	20 137	5 820	128,9%
Другие операционные доходы	18 098	9 910	182,6%	16 132	1 966	112,2%
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, всего:	(33 375)	(31 960)	104,4%	(28 011)	(5 364)	119,1%
Комиссии уплаченные	(10 212)	(10 600)	96,3%	(8 949)	(1 263)	114,1%
Другие операционные расходы	(23 163)	(21 360)	108,4%	(19 062)	(4 101)	121,5%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, нетто	39 971	17 900	223,3%	20 012	19 959	199,7%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, нетто	133 393	133 460	99,9%	112 408	20 985	118,7%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, нетто	(423 669)	(412 773)	102,6%	(352 415)	(71 254)	120,2%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ДОХОДЫ (аренда, возврат налога)	9 459	10 800	87,6%	10 802	(1 343)	87,6%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, в том числе:	(433 128)	(423 573)	102,2%	(363 217)	(69 911)	119,2%
Заработная плата с начислениями	(261 557)	(261 705)	99,9%	(213 873)	(47 684)	122,3%
Амортизация ОС	(16 413)	(21 000)	78,2%	(16 134)	(279)	101,7%
Расходы на аренду	(48 028)	(46 835)	102,5%	(39 934)	(8 094)	120,3%
другие управленческие расходы	(95 898)	(81 575)	117,6%	(93 276)	(2 622)	102,8%
Расходы по открытию дополнительных офисов*	(11 232)	(12 458)	90,2%	-	(11 232)	-
ПРИБЫЛЬ ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА	390 424	395 832	98,6%	318 044	72 380	122,8%
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	(171 810)	(170 850)	100,6%	(116 117)	(55 693)	148,0%
ПРИБЫЛЬ	218 614	224 982	97,2%	201 927	16 687	108,3%
НАЛОГИ НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ)	(4 293)	(4 200)	102,2%	(4 044)	(249)	106,2%
ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	214 321	220 782	97,1%	197 883	16 438	108,3%
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	(50 353)	(51 313)	98,1%	(47 069)	(3 284)	107,0%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	163 968	169 469	96,8%	150 814	13 154	108,7%
Справочно:	-	-	-	-	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (до расходов по открытию дополнительных офисов)	175 200	181 927	96,3%	150 811	24 389	116,2%

*- расходы по открытию дополнительных офисов включены в состав запланированного на 2012 год бюджета доходов-расходов для сопоставимости данных. При утверждении плана бюджета доходов-расходов на 2012 год расходы на открытие дополнительных офисов были выделены отдельным проектом.



Приложение 2. План бюджета доходов-расходов на 2013 год

СТАТЬИ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ-РАСХОДОВ*	2012 факт	2013 план	Планируемый рост 2013 к 2012	Планируемый темп роста за 2013 год, %
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ	814 094	997 735	183 641	123%
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	326 756	424 495	97 739	130%
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, всего:	656 687	852 908	196 221	130%
От размещения средств в кредитных организациях	87 865	46 422	(41 443)	53%
Полученные проценты по корреспондентским счетам	4 070	3 952	(118)	97%
От ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	507 282	678 687	171 405	134%
От ссуд, предоставленных физическим лицам	57 470	123 847	66 377	216%
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, всего:	(329 931)	(428 413)	(98 482)	130%
От привлечения средств кредитных организаций	(10 895)	(21 287)	(10 392)	195%
От привлечения средств юридических лиц	(116 242)	(132 445)	(16 203)	114%
От привлечения средств физических лиц	(192 678)	(245 619)	(52 941)	128%
Субординированные депозиты новые	-	(20 400)	(20 400)	-
По расчетным счетам юридических лиц	(10 116)	(8 660)	1 456	86%
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	313 974	379 840	65 866	121%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, всего:	347 349	417 800	70 451	120%
Комиссии по расчетным операциям	313 608	390 200	76 592	124%
Чистые доходы по пластиковым картам и торговому эквайрингу	15 643	11 075	(4 568)	71%
Другие операционные доходы	18 098	16 525	(1 573)	91%
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, всего:	(33 375)	(37 960)	(4 585)	114%
Комиссии уплаченные	(10 212)	(11 925)	(1 713)	117%
Другие операционные расходы	(23 163)	(26 035)	(2 872)	112%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, нетто	39 971	53 261	13 290	133%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, нетто	133 393	140 138	6 745	105%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, нетто	(423 670)	(486 834)	(63 164)	115%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ДОХОДЫ (аренда, возврат налога)	9 443	12 000	2 557	127%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, в том числе:	(433 113)	(498 834)	(65 721)	115%
Заработная плата с начислениями, в том числе	(261 557)	(302 309)	(40 752)	116%
Выплата членам Совета Директоров	-	(3 000)	(3 000)	-
Амортизация ОС	(16 413)	(20 370)	(3 957)	124%
Расходы на аренду	(51 146)	(55 065)	(3 919)	108%
другие управленческие расходы	(103 997)	(105 179)	(1 182)	101%
Расходы по открытию дополнительных офисов	-	(5 500)	(5 500)	-
Внедрение ПО ЦФТ-Банк	-	(7 411)	(7 411)	-
ПРИБЫЛЬ ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА	390 424	510 901	120 477	131%
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	(171 811)	(239 015)	(67 204)	139%
ПРИБЫЛЬ	218 613	271 886	53 273	124%
НАЛОГИ НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ)	(4 293)	(4 000)	293	93%
ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	214 320	267 886	53 566	125%
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	(50 352)	(56 256)	(5 904)	112%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	163 968	211 630	47 662	129%

* - с учетом корректировок распределения доходов по статьям, внесенных в 2013 году



Партнер | Помощник | Консультант

Отчет Правления
ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
о работе за 2013 год

Содержание

Утверждение отчета Правления Банка Европейский о работе за 2013 год	3
Раздел 1. Состояние рынка и доля Банка Европейский	3
Раздел 2. Финансовые результаты Банка Европейский.....	11
Раздел 3. Основные тенденции развития Банка в 2013 году в рамках Стратегии.....	16

Утверждение отчета Правления Банка Европейский о работе за 2013 год

Раздел 1. Состояние рынка и доля Банка Европейский

Анализ темпов развития финансового рынка Российской Федерации

В банковской сфере в 2013 году основной тенденцией стало **замедление темпов роста кредитования юридических и физических лиц**, в первую очередь, потребительского кредитования населения, что связано с естественным исчерпанием данного сегмента рынка, который активно осваивался в течение 2011-2012 годов, и усилением требований со стороны банков к потенциальным заемщикам. При этом сформировавшийся высокий уровень закредитованности населения в регионах создает угрозу стабильности положения для экономики в целом в случае резкого снижения денежных доходов населения и роста числа безработных.

Большое внимание в прошедшем году в деятельности банков уделялось **сервисной составляющей и налаживанию коммуникаций с клиентами**: развитие получило направление удаленной работы с клиентом, производилось расширение функционала Интернет-банка, который позволяет не только осуществлять стандартные банковские операции, но и приобретать товары в магазинах-партнерах, услуги туроператоров, перевозчиков и пр., оплачивать государственные услуги. Кроме того, в течение 2013 года банками активно реализовывался запуск мобильных приложений, обеспечивающих доступность банковских услуг Клиенту в любой точке его местонахождения.

Центральной тенденцией в развитии банковского сектора страны во второй половине 2013 года стал процесс его оздоровления, связанный со значительной **активизацией отзывов лицензий у кредитных организаций**, нарушивших требования Банка России, в том числе у крупных игроков регионального масштаба с широкой сетью отделений. Это отразилось на общем уровне доверия к банковской системе и привело к резкому перетоку клиентов и сбережений в государственные банки, тем самым существенное влияние на процесс принятия клиентами решений на рынке банковских услуг стал оказывать психологический фактор.

Несмотря на сложившуюся напряженную обстановку в банковском секторе, в 2013 году все же наблюдается **положительная динамика основных показателей**, по формированию ресурсной базы и по объемам кредитования.

По итогам 2013 года **капитал** кредитных организаций возрос на 16% до 7,1 трлн рублей по сравнению с итогами прошлого года.

В анализируемом периоде основными источниками пополнения **ресурсной базы** по-прежнему являются вклады физических лиц (с увеличением за 2013 год доли в структуре пассивов на 0,7 п.п. до 29,5%), депозиты юридических лиц (с сокращением доли на 0,5 п.п. до 18,9%) и средства организаций на расчетных и прочих счетах (с сокращением доли на 0,2 п.п. до 11,4%). При этом в 2013 году наблюдается существенный рост доли средств, полученных от Банка России, на 2,3 п.п. до 7,7% (4,4 трлн рублей по состоянию на 01.01.2014 года против 2,7 трлн рублей по итогам 2012 года). **Объем привлеченных средств клиентов** за анализируемый период возрос на 16%, составив 34,9 трлн рублей (за 2012 год – на 15,5%):

Активы банковской системы РФ в 2013 году возросли на 16% (7,9 трлн рублей в абсолютном выражении) по сравнению с прошлым годом (в 2012 году – на 19%) и на 01.01.2014 года составили 57,4 трлн рублей. В *структуре активов* в 2013 году произошли следующие изменения: наблюдался рост доли кредитного портфеля (70,6% на 01.01.2014 года против 68,7% на 01.01.2013 года) на фоне незначительного сокращения доли ценных бумаг (13,6% на 01.01.2014 года против 14,2%), средств на счетах в кредитных организациях (2,6% на 01.01.2014 года против 3,0%) и Банке России (3,9% на 01.01.2014 против 4,4%) и доли денежных средств (2,8% на 01.01.2014 года против 3,1%).

За анализируемый период **объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств** составил 40,4 трлн рублей, увеличившись на 19% (6,5 трлн рублей в абсолютном выражении), что превышает прирост 2012 года (18%). Рост кредитования в 2013 году сопровождался сокращением доли просроченной задолженности (3,5% по состоянию на 01.01.2014 года против 3,7% на 01.01.2013 года). Кроме того, 2013 год характеризовался замедлением роста беззалогового кредитования (в частности, физических лиц) с увеличением акцента на залоговом целевом кредитовании предприятий реального сектора экономики и на ипотеке. Объем резервов на возможные потери за 2013 год увеличился на 322 млрд рублей (15%) и составил 2,4 трлн рублей.

Прибыль банков России за 2013 год незначительно сократилась по сравнению с итогами предыдущего года - на 0,3%, составив на 01.01.2014 года 805 млрд рублей. За 2013 год существенно возросло количество убыточных кредитных организаций до 88 (против 55 – в 2012 году), что соответствует уровню 2010 года (81 банк).

Рентабельность активов на 1 января 2014 года составила 2%, сократившись по сравнению с уровнем 2012 года на 0,4 п.п. **Рентабельность капитала** на начало 2014 года составила 15%, снизившись на 3,0 п.п. от уровня данного показателя по состоянию на начало 2013 года.

Анализ темпов развития регионального финансового рынка и доля рынка Банка Европейский

Развитие экономики региона в 2013 году характеризовалось снижением индекса промышленного производства, составившего 97,2% (против 101,6 по итогам 2012 года), и сокращением оборота розничной торговли на 2% (в 2012 году - прирост на 2,3%) на фоне позитивной динамики оборота оптовой торговли (+19% за 2013 год против +5% в 2012 году) и увеличения за прошедший год объема платных услуг, оказанных населению, на 4%. В декабре 2013 года по отношению к декабрю 2012 года потребительские цены повысились на 7%.

Банковский сектор региона характеризовался в целом позитивной динамикой показателей, однако существенное влияние на состояние банковского рынка региона, в том числе на деятельность Банка Европейский, оказали события декабря 2013 года, связанные с отзывом лицензии у крупного участника рынка – Инвестбанка, и возникшей паникой у населения и предприятий.

Банковский сектор региона по состоянию на 01.01.2014 года состоял из 2-х региональных банков и 24-х филиалов иногородних кредитных организаций. Количество внутренних структурных подразделений сократилось на пять единиц, составив 278 шт. на 01.01.2014 года. Насыщенность региона банковскими учреждениями составила 2,8 кредитных организаций на 100 тыс. человек постоянного населения региона против 3,1 по состоянию на 01.01.2013 года, а с учетом внутренних структурных подразделений – 31,7 против 32,8.

На 01.01.2014 года совокупный **капитал** действующих региональных банков составил 6,1 млрд рублей, что на 3% больше, чем на начало 2013 года. В Банке Европейский капитал увеличился на 26% до 1,4 млрд рублей. Доля рынка Банка по капиталу возросла на 4,2 процентных пункта и составила на 01.01.2014 года 22,3%.

Объем привлеченных кредитными организациями средств за 2013 год увеличился на 0,2%, составив 109,1 млрд рублей, из них 106,2 млрд рублей приходится на средства клиентов.

- Основная доля привлеченных ресурсов приходится на **средства физических лиц**, объем которых по состоянию на 01.01.2014 года составил 70,9 млрд рублей, увеличившись за год на 1%. Доля региональных кредитных организаций в объеме средств на счетах физических лиц составила 7,8%. В Банке Европейский за 2013 год объем средств на счетах физических лиц сократился на 41% (вследствие влияния событий декабря 2013 года) и составил 2,2 млрд рублей. Доля рынка Банка Европейский по данному показателю за анализируемый период сократилась до 3,1%.
- **Депозиты юридических лиц** за анализируемый период сократились в регионе на 3% до объема в 11,1 млрд рублей. Половина данных средств на 01.01.2014 года сосредоточена на депозитных счетах в региональных банках (51%). В Банке Европейский наблюдается снижение объемов депозитов юридических лиц на 1% до 1,7 млрд рублей. Доля рынка Банка Европейский по депозитам юридических лиц составила на 01.01.2014 года 15,4%, увеличившись на 0,2 процентных пункта.
- Объем **средств организаций на расчетных, текущих и прочих счетах** сократился в целом за 2013 год на 18%, составив 21,1 млрд рублей, при этом их удельный вес в структуре привлеченных ресурсов снизился с 24% до 19% на 01.01.2014 года. Основная доля данных средств приходится на филиалы иногородних кредитных организаций (67%). В Банке Европейский объем средств организаций на расчетных, текущих и прочих счетах снизился на 44% от уровня прошлого года, составив 1,8 млрд рублей (доля рынка составила 8,7% против 12,7% по итогам 2012 года).

Таблица 1. Показатели деятельности кредитных организаций и темпы их прироста в % к 2012 году

Показатели*	Банки России		Банки Калининградской области		Банк Европейский	
	по состоянию на 01.01.2014, млрд. руб.	Темп прироста, %	по состоянию на 01.01.2014, млн. руб.	Темп прироста в итогам 2012 года, %	по состоянию на 01.01.2014, млн. руб.	Темп прироста, %
Капитал	7 064	+16%	6 113	+2%	1 362	+26%
Средства клиентов - всего	34 931	+16%	106 214	-2%	5 759	-34%
Средства на депозитах юридических лиц	10 838	+13%	11 061	-3%	1 701	-1%
Средства на счетах физических лиц	16 958	+19%	70 869	+1%	2 204	-41%
Активы	57 423	+16%	161 147	-5%	7 976	-21%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	40 418	+19%	115 522	+6%	6 383	-12%
Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям	22 499	+13%	81 781	+1%	5 417	+2%
Кредиты физическим лицам	9 957	+29%	24 645	+21%	963	+58%
Просроченная ссудная задолженность	1 398	+11%	5 744	-30%	192	-9,0%
Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме	3,5	-	5,0	-	3,0	-

кредитов, %						
Прибыль после налогообложения	805	-0,3%	379	+8%	239	+28%

*Показатели рассчитывались согласно методике Банка России. Источником информации являются данные ежемесячной отчетности действующих кредитных организаций Российской Федерации по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)». Без учета СПОД.

Активы банковского сектора области за 2013 год сократились на 5%. Доля активов региональных банков Калининградской области составляет на 01.01.2014 года 17%. Активы Банка Европейский сократились за 2013 год на 21% до объема 8,0 млрд рублей. Доля рынка Банка Европейский по активам составила к концу 2013 года 5,0%, снизившись на 0,9 процентных пункта по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2013 года.

Развитие кредитного рынка региона в 2013 году характеризовалось позитивной динамикой при замедлении по сравнению с предыдущим годом темпов роста объемов выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам. Приоритетным направлением размещения банковских средств являлся реальный сектор экономики, в первую очередь, предприятия промышленности, увеличились объемы кредитования малого и среднего предпринимательства.

Совокупная ссудная задолженность увеличилась на 6% (против 12% - в 2012 году), достигнув объема в 115,5 млрд рублей. Наблюдается замедление темпов роста задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, составившей 81,8 млрд рублей на 01.01.2014 года: темп прироста за 2013 год составил +1% (против 8% - за 2012 год, 16% - за 2011 год). Ссудная задолженность физических лиц за прошедший год возросла на 21% против 38% в 2012 году, объем ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2014 года составил 24,6 млрд рублей.

Доля региональных банков в общей величине ссудной задолженности по региону не изменилась и составила 11,3% на 01.01.2014 года. По филиалам иногородних кредитных организаций кредитные вложения выросли на 8%, по региональным банкам темп прироста составил 2%.

В Банке Европейский за прошедший год наблюдается увеличение объема ссудной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, на 2% до 5,4 млрд рублей, а также существенный рост задолженности по кредитам, предоставленным физическим лицам, на 58%, объем которой на 01.01.2014 года составил 963 млн рублей. Доля рынка Банка Европейский по кредитам нефинансовым организациям не изменилась, а по кредитам физическим лицам – возросла за 2013 год с 3,0 до 3,9%.

В анализируемом периоде отмечено улучшение качества ссудной задолженности, обусловленное снижением объема просроченных платежей в регионе. **Просроченная задолженность** по кредитам, предоставленным действующими в Калининградской области кредитными организациями, снизилась за 2013 год на 30,3 млн рублей, при этом ее доля в общем объеме задолженности достигла 5% (против 8% по состоянию на 01.01.2013 года). Доля просроченной задолженности по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, снизилась до 6,3% по состоянию на 01.01.2014 года (по состоянию на 01.01.2013 года - 9,0%), а по кредитам, выданным физическим лицам, – до 2,5% (на 01.01.2013 года – 4,6%). В Банке Европейский объем просроченной ссудной задолженности за 2013 год сократился на 18,6 млн рублей до 192 млн рублей, но с учетом снижения объема совокупной ссудной задолженности удельный вес просроченной задолженности составил 3,0% по итогам 2013 года против 2,9% по итогам 2012 года.

Финансовым результатом деятельности региональных кредитных организаций в 2013 году является прибыль в размере 379 млн рублей после налогообложения, что на 8% превышает результат предыдущего года. В Банке Европейский прибыль после налогообложения по состоянию на 01.01.2014 года увеличилась до 239 млн рублей, превысив на 28% значение прошлого года. Доля рынка Банка Европейский по прибыли возросла до 62,9%, увеличившись за год на 10,1 п.п.

Таблица 2. Доля регионального рынка Банка Европейский

Показатель	Банк Европейский, млн. руб.	Банк Европейский, %	
		01.01.2013	01.01.2014
Капитал	1 362	18,1%	22,3%
Средства клиентов - всего (включая депозитные и сберегательные сертификаты)	5 759	8,1%	5,4%
Средства на депозитах юридических лиц	1 701	15,2%	15,4%
Средства на счетах физических лиц	2 204	5,3%	3,1%
Средства на счетах юридических лиц и предпринимателей	1 838	12,7%	8,7%
Активы	7976	5,9%	5,0%
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	6 383	6,6%	5,5%
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	5 417	6,6%	6,6%
Кредиты, предоставленные физическим лицам	963	3,0%	3,9%
Просроченная ссудная задолженность	192	2,6%	3,3%
Прибыль после налогообложения	239	52,8%	62,9%

Положение Банка Европейский в российских рейтингах

В 2013 году Банк Европейский снизился в трех из пяти представленных ниже российских рейтингов, улучшив при этом положение в рейтинге по величине собственного капитала и объему прибыли до налогообложения. При этом на Калининградском рынке Банк Европейский закрепил свои позиции по отношению к Энерготрансбанку, в том числе оставшись на первой позиции по объему кредитного портфеля.

Таблица 3. TOP-10 банков и региональные банки в рейтинге ИНТЕРФАКС-100 «Банки России. Основные показатели деятельности – 2013 год» по активам

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Регион	Активы на 01.01.2014, млн руб.	Активы на 01.01.2013, млн руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2013	Изменение позиции за год
1	Сбербанк России	Москва	16 298 843	13 585 530	20%	1	0
2	Банк ВТБ	Санкт-Петербург	5 245 563	4 284 550	22%	2	0
3	Газпромбанк	Москва	3 555 218	2 766 406	29%	3	0
4	ВТБ 24	Москва	2 022 596	1 469 360	38%	5	1
5	Россельхозбанк	Москва	1 812 397	1 571 100	15%	4	-1
6	Банк Москвы АКБ	Москва	1 656 987	1 375 914	20%	6	0
7	Альфа-Банк	Москва	1 474 352	1 302 626	13%	7	0
8	НОМОС-БАНК	Москва	929 593	631 923	47%	11	3
9	Юникредит Банк	Москва	901 360	865 266	4%	8	-1
10	Промсвязьбанк	Москва	735 995	682 467	8%	9	-1
Всего по TOP-10 банков			34 632 904	28 535 142	21%	-	-
14	Банк Санкт-Петербург	Санкт-Петербург	414 035	349 835	18%	15	1
Региональные банки			-	-	-	-	-
186	Энерготрансбанк	Калинингр. обл.	17 828	15 058	18%	199	13
292	Банк Европейский	Калинингр. обл.	7 849	9 987	-21%	257	-35
Справочно:			-	-	-	-	-
50	Татфондбанк АИКБ	Татарстан	120 103	102 113	18%	53	3
100	Таврический АКБ	Санкт-Петербург	46 262	42 324	9%	98	-2
200	Курскпромбанк	Курская обл.	15 748	14 253	11%	211	11

По **активам** (таблица 3) Банк Европейский занимает 2-е место на региональном рынке после Энерготрансбанка. За 2013 год в общероссийском рейтинге положение региональных банков изменилось следующим образом: Энерготрансбанк поднялся на 13 позиций, а Банк Европейский снизился на 35 позиций.

По **собственному капиталу** (таблица 4) среди региональных банков конкурентное положение на Калининградском рынке не изменилось - Банк Европейский занимает 2-е место после Энерготрансбанка. В общероссийском рейтинге положение удалось улучшить за анализируемый период Банку Европейский – на 21 позицию, при этом Энерготрансбанк по итогам 2012 года занял более низкую, чем в прошедшем году, позицию в рейтинге (-5 пунктов).

Таблица 4. TOP-10 банков и региональные банки в рейтинге ИНТЕРФАКС-100 «Банки России. Основные показатели деятельности – 2013 год» по собственному капиталу

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Регион	Собственный капитал на 01.01.2014, млн руб.	Собственный капитал на 01.01.2013, млн руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2013	Изменение позиции за год
1	Сбербанк России	Москва	1 926 325	1 629 257	18%	1	0
2	Банк ВТБ	Санкт-Петербург	754 319	630 477	20%	2	0
3	Газпромбанк	Москва	290 720	285 943	2%	3	0
4	Россельхозбанк	Москва	202 211	170 890	18%	4	0
5	Банк Москвы АКБ	Москва	170 468	167 093	2%	5	0
6	ВТБ 24	Москва	138 056	130 598	6%	6	0
7	Альфа-Банк	Москва	135 809	105 296	29%	8	1
8	Юникредит Банк	Москва	127 137	111 465	14%	7	-1
9	Росбанк АКБ	Москва	102 974	100 155	3%	9	0
10	Райффайзенбанк	Москва	97 440	87 124	12%	10	0
Всего по TOP-10 банков			3 945 458	3 418 299	15%	-	-
18	Банк Санкт-Петербург	Санкт-Петербург	38 737	34 118	14%	18	0
Региональные банки			-	-	-	-	-
130	Энерготрансбанк	Калинингр. обл.	3 745	3 653	3%	125	-5
279	Банк Европейский	Калинингр. обл.	1 275	1 060	20%	300	21
Справочно:			-	-	-	-	-
100	Кубань Кредит КБ	Краснодар. край	6 032	5 119	18%	104	4
200	Легион АКБ	Москва	2 160	1 763	23%	214	14
250	ОБПИ АКБ	Москва	1 546	1 528	1%	238	-12

* Размер собственного капитала по данной методике не включает субординированный кредит.

По **кредитному портфелю** (таблица 5) Банк Европейский среди региональных банков занимает 1-е место, как и по итогам 2012 года, снизившись при этом в общероссийском рейтинге на 7 позиций за 2013 год. У Энерготрансбанка в данном рейтинге наблюдается подъем на 31 позицию за анализируемый период.

Таблица 5. TOP-10 банков и региональные банки в рейтинге агентства «Эксперт РА» по кредитному портфелю – итоги 2013 года

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Регион	Кредитный портфель на 01.01.2014, млн руб.	Кредитный портфель на 01.01.2013, млн руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2013	Изменение позиции за год
1	Сбербанк России	Москва	11 840 900	9 906 098	20%	1	0
2	Банк ВТБ	Санкт-Петербург	2 495 477	2 082 095	20%	2	0
3	Газпромбанк	Москва	2 294 936	1 778 121	29%	3	0
4	ВТБ 24	Москва	1 382 838	949 888	46%	5	1
5	Россельхозбанк	Москва	1 285 074	1 115 231	15%	4	-1
6	Альфа-Банк	Москва	1 062 399	939 855	13%	6	0
7	Банк Москвы	Москва	958 848	687 805	39%	7	0
8	ЮниКредит Банк	Москва	531 203	492 812	8%	8	0
9	Промсвязьбанк	Москва	497 472	413 103	20%	10	1
10	Номос-Банк	Москва	496 231	392 745	26%	11	1
Всего по TOP-10 банков			22 845 379	18 757 752	22%	-	-
16	Банк Санкт-Петербург	Санкт-Петербург	275 325	243 316	13%	16	0
Региональные банки			-	-	-	-	-
249	Банк Европейский	Калинингр. обл.	6 382	5 968	7%	242	-7
277	Энерготрансбанк	Калинингр. обл.	4 915	3 874	27%	308	31
Справочно:			-	-	-	-	-
50	ДельтаКредит КБ	Москва	74 942	59 144	27%	52	2
100	Москомприватбанк МКБ	Москва	25 942	24 139	8%	93	-7
200	Акцепт КБ	Новосибирск	9 185	7 585	21%	214	14

По остаткам на счетах клиентов (таблица 6) Банк Европейский занимает второе место среди региональных банков после Энерготрансбанка, снизившись при этом в общероссийском рейтинге на 65 пунктов, вследствие существенного влияния событий декабря 2013 года. Энерготрансбанк в анализируемом периоде поднялся в рейтинге на 5 позиций.

Таблица 6. TOP-10 банков и региональные банки в рейтинге агентства «Эксперт РА» по остаткам на счетах клиентов – итоги 2013 года

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Регион	Остатки на счетах клиентов, млн. руб.		Изменение, %	Позиция на 01.01.2013	Изменение позиции за год
			на 01.01.2014	на 01.01.2013			
1	Сбербанк России	Москва	11 029 364	9 253 758	19%	1	0
2	Газпромбанк	Москва	2 497 873	1 845 262	35%	2	0
3	Банк ВТБ	Санкт-Петербург	2 145 063	1 804 208	19%	3	0
4	ВТБ 24	Москва	1 665 034	1 176 153	42%	4	0
5	Россельхозбанк	Москва	1 060 351	866 089	22%	5	0
6	Банк Москвы	Москва	933 349	805 515	16%	7	1
7	Альфа-Банк	Москва	894 829	833 734	7%	6	-1
8	Промсвязьбанк	Москва	544 740	491 113	11%	8	0
9	ЮниКредит Банк	Москва	535 561	490 873	9%	9	0
10	Номос-Банк	Москва	481 917	377 509	28%	11	1
Всего по TOP-10 банков			21 788 080	17 944 214	21%	-	-
16	Банк Санкт-Петербург	Санкт-Петербург	268 518	231 930	16%	16	0
Региональные банки			-	-	-	-	-
185	Энерготрансбанк	Калинингр. обл.	12 360	10 825	14%	190	5
281	Банк Европейский	Калинингр. обл.	5 759	8 732	-34%	216	-65
Справочно:			-	-	-	-	-
50	ТКС Банк	Москва	74 862	46 672	60%	70	20
100	Саровбизнесбанк АКБ	Нижегородск. обл.	28 433	25 710	11%	103	3
200	Анталбанк КБ	Москва	10 313	3 818	170%	359	159

По прибыли (таблица 7) Банк Европейский занял лидирующее положение по отношению к Энерготрансбанку в регионе. В общероссийском рейтинге наблюдается улучшение положения Банка Европейский – подъем на 23 позиции, в то время как в Энерготрансбанке произошло снижение на 8 позиций. По соотношению прибыли и активов, а также по соотношению прибыли и собственного капитала положение банков, зарегистрированных в Калининградской области, не изменилось: Банк Европейский по-прежнему занимает первое место.

Таблица 7. TOP-10 банков и региональные банки в рейтинге агентства «Эксперт РА» по прибыли до налогообложения – итоги 2013 года

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Регион	Прибыль до налогообложения на 01.01.2014, млрд руб.	Активы на 01.01.2014, млн руб.	Собственный капитал на 01.01.2014, млн руб.	Прибыль/Активы, %	Прибыль/Капитал, %
1	Сбербанк России	Москва	516,1	16 448 711	1 950 187	3,1%	26,5%
2	Альфа-Банк	Москва	40,8	1 486 941	139 507	2,7%	29,3%
3	Банк ВТБ	Санкт-Петербург	40,1	5 348 120	764 859	0,7%	5,2%
4	Газпромбанк	Москва	36,9	3 575 017	288 384	1,0%	12,8%
5	Райффайзенбанк	Москва	30,5	715 157	99 283	4,3%	30,7%
6	ВТБ 24	Москва	29,5	2 031 004	139 969	1,5%	21,0%
7	ЮниКредит Банк	Москва	25,0	916 448	126 758	2,7%	19,8%
8	Банк Москвы	Москва	14,3	1 664 364	169 325	0,9%	8,4%
9	ХКФ Банк	Москва	13,5	328 629	43 738	4,1%	30,8%
10	Ситибанк КБ	Москва	11,9	378 047	55 377	3,2%	21,5%

Всего по TOP-10 банков		-	75,8	3 289 244	377 739	2,3%	20,1%
22	Банк Санкт-Петербург	Санкт-Петербург	5,2	418 010	39 833	1,2%	13,05%
Региональные банки		-	-	-	-	-	-
188	Банк Европейский	Калинингр. обл.	0,3	7 916	1 318	3,9%	23,5%
255	Энерготрансбанк	Калинингр. обл.	0,2	17 870	3 763	1,0%	4,8%
Справочно:		-	-	-	-	-	-
50	Банк Российский Кредит	Москва	2,1	71 936	9 459	2,9%	22,4%
100	ЧЕЛИНДБАНК	Челябинск	0,9	34 658	6 582	2,6%	13,8%
200	Форштадт АКБ	Оренбургск. обл.	0,3	15 737	2 882	1,7%	9,4%

Раздел 2. Финансовые результаты Банка Европейский

Баланс активов – пассивов (с учетом СПОД)

Валюта баланса Банка Европейский за 2013 год составила 8,7 млрд рублей (с учетом СПОД), что составило 81,4% от уровня 2012 года (10,6 млрд рублей с учетом СПОД).

Капитал по положению ЦБ РФ №215-П (с учетом СПОД) в течение 2013 года увеличился на 29% или на 303,8 млн рублей и составил 1 362,4 млн рублей. Акционерный капитал (с учетом СПОД) за 2013 год возрос на 23% (+234,9 млн рублей), достигнув по состоянию на 01.01.2014 года объема в 1 272,5 млн рублей.

Структура собственных средств на 01.01.2014 года выглядела следующим образом:

Наименование показателя	Сумма, млн. руб.	Доля, %
Собственные средства (капитал) итого, в том числе	1 357,4	100,0%
Уставный капитал	155,6	11,5%
Эмиссионный доход	128,2	9,4%
Фонды	23,3	1,7%
Прибыль прошлых лет	779,0	57,4%
Прибыль текущего года	186,3	13,7%
Субординированный кредит по остаточной стоимости	85,0	6,3%

Обязательства Банка за 2013 год уменьшились на 26% и составили 6 581,3 млн рублей. Платные ресурсы за отчетный период уменьшились на 14%, в то время как бесплатные ресурсы на 42%. При этом доля платных ресурсов в обязательствах Банка увеличилась с 56% на 01.01.2013 года до 65% на 01.01.2014 года.

Таблица 8. Структура пассивов (с учетом СПОД)

СТАТЬИ БЮДЖЕТА АКТИВОВ-ПАССИВОВ	01.01.2014 факт	01.01.2014 план	% выполнения плана	01.01.2013 факт	Изменение с начала года
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ВСЕГО), в том числе:	6 481 255	9 687 053	66,9%	8 857 330	73,2%
ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА - платные	4 211 029	5 424 257	77,6%	4 926 781	85,5%
МБК (привлечение)	779 541	324 000	240,6%	174 000	448,0%
Депозиты юр. лиц и предпринимателей	1 601 239	1 545 257	103,6%	1 651 051	97,0%
Вклады физ. лиц	1 830 249	3 555 000	51,5%	3 101 730	59,0%
ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА - бесплатные	2 270 226	4 262 796	53,3%	3 930 549	57,8%
Текущие и расчетные счета клиентов	2 210 305	4 202 796	52,6%	3 907 186	56,6%
Прочие привлеченные средства	59 921	60 000	99,9%	23 363	256,5%
СОЗДАННЫЕ РЕЗЕРВЫ	679 343	763 360	89,0%	524 345	129,6%
СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТ	100 000	180 000	55,6%	70 000	142,9%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	1 267 568	1 256 140	100,9%	1 037 171	122,2%
ВСЕГО ПАССИВЫ	8 528 166	11 886 553	71,7%	10 488 846	81,3%

Платные депозиты юридических лиц и предпринимателей на 01.01.2014 года составили 1 701,2 млн рублей (в т.ч. субординированный депозит ОАО «Балткран» на сумму 100 млн рублей), что на 50 млн рублей меньше суммы на начало года. В общем объеме обязательств банка они составили 25,8%.

Вклады физических лиц снизились на 1 271,5 млн рублей (-41%) и составили 1 830,2 млн рублей или 27,8% всех обязательств Банка.

Остатки средств на счетах клиентов (бесплатные) также уменьшились на 1 696,9 млн рублей или на 43% и составили 2 210,3 млн рублей (33,6% всех обязательств Банка).

В течение 11 месяцев 2013 года ресурсная база Банка увеличивалась, однако декабрьские события повлекли за собой существенный отток клиентских средств. За декабрь 2013 года объем средств на счетах депозитов юридических лиц снизился более чем на 180 млн рублей. Средства на счетах физических лиц за декабрь снизились более, чем в 2 раза, на 1 846,4 млн рублей.

За 2013 год Банк дополнительно привлек используемые для финансирования кредитования целевые **межбанковские кредиты** ОАО «МСП Банк» в рамках государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на сумму 49 млн рублей. Общая сумма финансирования по данному проекту на конец 2013 года составила 223 млн рублей, что составляет 3,4% от общей суммы обязательств Банка (2012 год – 2%).

В декабре 2013 года, в связи со сложившейся ситуацией, Банк привлекал краткосрочные кредиты Банка России и реализовал сделку РЕПО. По состоянию на конец года остаток привлеченных средств Банка России составил 556,5 млн рублей. Все кредиты Банка России были погашены в течении января 2014 года, обратный выкуп ценных бумаг по сделке РЕПО завершен в феврале 2014 года.

Сумма резервов на 01.01.2014 года составила 679,3 млн рублей (+155 млн рублей или +30% за год). В отчетном периоде ссудная просроченная задолженность заемщиков на общую сумму в размере 153,2 млн рублей была реализована по договорам цессии, в связи с чем резерв по просроченной задолженности восстановлен на эту же величину. В I полугодии была утверждена новая редакция «Положения о порядке формирования ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», вследствие этого по целому ряду заемщиков доначислен резерв.

В связи с невозможностью взыскания часть ссудной задолженности (34,8 млн рублей) и прочих требований (1,7 млн рублей) были списаны с баланса за счет созданного под них резерва (36,5 млн рублей).

Активы-нетто Банка с начала 2013 года снизились на 19% и на 01.01.2014 года составили 8 528,2 млн рублей. Доля доходных активов в общем объеме активов выросла с 75% на начало 2013 года до 79% на 01.01.2014.

Кредитный портфель за 12 месяцев текущего года вырос на 7%, вместо запланированного роста в 32%. При этом за 11 месяцев портфель вырос на 21%, однако в декабре за счет досрочного погашения долгосрочных кредитов клиентами - юридическими лицами кредитный портфель снизился на 11% и составил 6 380,8 млн рублей.

Кредитный портфель юридических лиц и предпринимателей с начала 2013 года изменился незначительно и составил по состоянию на 01.01.2014 года 5 417,4 млн рублей.

Кредитный портфель физических лиц вырос за год на 58% и составил 963,4 млн рублей, при этом в декабре 2013 года снижения портфеля не происходило. Его рост обусловлен привлечением новых заемщиков, предложением клиентам новых стандартных кредитных продуктов, имеющих принципиальные преимущества: минимальный срок принятия решения Банком о выдаче кредита, гибкий подход к залоговому имуществу, удобные схемы погашения. Заемщикам из числа физических лиц предлагаются конкурентоспособные кредиты с возможностью выбора способа погашения, досрочным погашением без комиссий, гибким подходом к залоговому обеспечению и страхованию. В общем объеме кредитного портфеля частных клиентов преобладают кредиты на потребительские цели.

Таблица 9. Структура активов (с учетом СПОД)

СТАТЬИ БЮДЖЕТА АКТИВОВ-ПАССИВОВ	01.01.2014 факт	01.01.2014 план	% выполнения плана	01.01.2013 факт	Изменение с начала года
АКТИВЫ, НЕ ПРИНОСЯЩИЕ % ДОХОД	1 780 434	2 552 895	69,7%	2 615 547	68,1%
Денежные средства	491 447	449 810	109,3%	503 479	97,6%
Средства на корр. счетах	971 800	1 747 284	55,6%	1 768 095	55,0%
Фонд обязательных резервов	108 040	116 245	92,9%	117 255	92,1%
Основные средства	59 101	153 361	38,5%	152 312	38,8%
Прочие активы	150 046	86 195	174,1%	74 406	201,7%
АКТИВЫ, ПРИНОСЯЩИЕ % ДОХОД	6 747 732	9 333 658	72,3%	7 873 300	85,7%
МБК (размещение)	1 964	630 767	0,3%	1 300 000	0,2%
Кредитный портфель ЮЛ, ИП, ФЛ	6 380 834	7 853 390	81,2%	5 966 685	106,9%
Юридические лица и ИП	5 417 401	6 746 490	80,3%	5 355 206	101,2%
Физические лица	963 433	1 106 900	87,0%	611 479	157,6%
Портфель ценных бумаг, в том числе	364 934	849 501	43,0%	606 615	60,2%
Долговые обязательства	364 466	824 051	44,2%	581 671	62,7%
Прочие доходные активы	468	25 450	1,8%	24 944	1,9%
ВСЕГО АКТИВЫ	8 528 166	11 886 553	71,7%	10 488 847	81,3%

Агрегированный показатель качества, отражающий общий риск потерь по коммерческому кредитному портфелю (без МБК), на конец 2013 года составил 9,24% (на конец 2012 года – 7,95%). Сумма **резервов**, сформированных дополнительно за 2013 год по коммерческому кредитному портфелю, составила 105,54 млн рублей. Общая сумма резервов по состоянию на конец 2013 года составила 589,6 млн рублей. На конец 2013 года просроченная задолженность в сумме составила 191,5 млн рублей, в т.ч. задолженность юридических лиц - 172 млн рублей, задолженность физических лиц - 19,5 млн рублей. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме кредитного портфеля юридических и физических лиц на конец 2013 года составила 2,7% (конец 2012 года - 3,5%).

Сумма остатков по предоставленным **межбанковским кредитам** на 01.01.2014 года снизилась до 2 млн рублей, составив всего 0,15% от уровня 01.01.2013 года. Это связано с тем, что во второй половине декабря 2013 года все выданные МБК были погашены и в распоряжении Банка не имелось избыточной ликвидности для размещения в виде новых МБК.

Портфель ценных бумаг на 01.01.2014 года составил 364,9 млн рублей, снизившись за год на 241,7 млн рублей. Снижение связано с решением КУАП сократить портфель ценных бумаг в связи с возрастающими рисками на фондовом рынке во II и III кварталах и необходимостью продажи бумаг в декабре 2013 года в связи с потребностью в ликвидных средствах. По состоянию на 01.01.2014 года объем вложений в облигации в валюте РФ составляет 163

млн рублей, облигации в долларах США – экв. 202 млн рублей. Решением КУАП в марте 2014 года, в связи с резким ухудшением ситуации на фондовом рынке, портфель ценных бумаг был распродан и сокращен до 14,5 млн рублей.

Прибыль, рентабельность

Чистая прибыль Банка Европейский за 2013 год (с учетом СПОД) сформировалась на уровне 233,8 млн рублей, что превышает значение 2012 года на 69,9 млн рублей (+43%). Запланированный показатель по чистой прибыли выполнен по итогам 2013 года с превышением на 22,2 млн рублей или +11%.

Рентабельность активов Банка составила 2,1% (2012 год – 1,7%).

Рентабельность капитала составила 22,5% по чистой прибыли (с учетом СПОД) (2012 год -18,0%).

Баланс доходов и расходов (с учетом СПОД)

Чистые доходы от операций с клиентами за 2013 год составили 1,1 млрд рублей (с учетом СПОД), что превышает плановый показатель на 6% и на 30% показатель 2012 года.

Таблица 10. Укрупненная структура чистых доходов от операций с клиентами (с учетом СПОД)

ГРУППЫ СТАТЕЙ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ-РАСХОДОВ	2013 год факт	2013 год план	% выполнения плана	2012 год факт	Темп роста за год, %
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ	1'058'270	997'734	106,2%	814'094	130,0%
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	488'868	424'495	115,1%	326'756	149,6%
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	841'008	852'908	98,6%	656'687	128,1%
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(352'140)	(428'412)	82,2%	(329'931)	106,7%
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	377'370	379'839	99,6%	313'974	120,2%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	416'921	417'799	99,8%	347'349	120,0%
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(39'551)	(37'960)	101,6%	(33'375)	118,5%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	45'876	53'261	86,2%	39'971	114,8%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ	146'156	140'138	104,3%	133'393	109,6%

Наибольшую долю в чистых доходах от операций с клиентами (46% или 488,9 млн рублей по итогам 2013 года) составляют **чистые процентные доходы**, увеличившиеся за 2013 год на 162,1 млн рублей (+50%). Плановое значение превышено на 64,4 млн рублей (+15%). Превышение обусловлено экономией на процентных расходах в сумме 76,2 млн рублей (-18%).

Доля **чистых операционных доходов** в объеме чистых доходов от операций с клиентами составляет 36% (377,4 млн рублей по итогам 2013 года). Объем чистых операционных доходов увеличился за 2013 год на 63,4 млн рублей (+20%). Плановый показатель выполнен на 99,6%. Перевыполнение плана по операциям с пластиковыми картами и торговому эквайрингу, а также другим операционным доходам дало дополнительно в бюджет 19,2 млн рублей.

Доходы от операций с ценными бумагами получены в размере 45,9 млн рублей (4,3% - доля в объеме чистых доходов от операций с клиентами). По сравнению с итогами 2012 года увеличение произошло на 5,9 млн рублей (+15%), при этом план выполнен на 86%.

Доходы от операций с иностранной валютой за 2013 год составили 146,2 млн рублей (13,8% - доля в объеме чистых доходов от операций с клиентами). За 2013 год по данной группе наблюдается прирост на 12,8 млн рублей (+10%), а плановый показатель превышен на 4%.

Таблица 11. Укрупненная структура управленческих расходов и прибыли (с учетом СПОД)

ГРУППЫ СТАТЕЙ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ-РАСХОДОВ	2013 год факт	2013 год план	% выполнения плана	2012 год факт	Темп роста за год, %
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, нетто	(486'964)	(486'834)	100,0%	(423'670)	114,9%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ДОХОДЫ (аренда, возврат налога)	9'439	12'000	78,7%	9'443	100,0%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ	(496'403)	(498'834)	99,5%	(433'113)	114,6%
ПРИБЫЛЬ ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА	571'306	510'900	112,0%	390'424	146,3%
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	(265'005)	(239'014)	110,9%	(171'811)	154,2%
ПРИБЫЛЬ	306'301	271'886	113,1%	218'613	140,1%
НАЛОГИ НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ)	(3'583)	(4'000)	89,6%	(4'293)	83,5%
ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	302'718	267'886	113,4%	214'320	141,2%
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	(68'872)	(56'256)	122,4%	(50'352)	136,8%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	233'846	211'630	111,0%	163'968	142,6%

Управленческие расходы-нетто за 2013 год составили 487,0 млн рублей (с учетом СПОД), что незначительно превышает плановое значение (+130 тыс. рублей) и показатель 2012 года на 15%.

Основной статьей управленческих расходов в 2013 году является «Заработная плата с начислениями», которая составила по итогам года 308,6 млн рублей (63% - доля в объеме управленческих расходов). По данному показателю уровень прошлого года превышен на 47,1 млн рублей (+18%), а запланированный показатель - на 2%.

В отчетном периоде произошло увеличение объемов **резервов на возможные потери**, объем которых по сравнению с плановым значением возрос на 11% и составил 265,0 млн рублей, что на 93,2 млн рублей или 54% больше показателя 2012 года.

Развернутые данные об исполнении бюджета за 2013 год в сравнении с 2012 годом представлены в таблице 12.

Таблица 12. Бюджет доходов-расходов за 2013 год

СТАТЬИ БЮДЖЕТА ДОХОДОВ-РАСХОДОВ	2013 год факт	2013 год план	% выполнения плана	2012 год факт	Абс.изменение 2013 к 2012	Темп роста за год, %
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С КЛИЕНТАМИ	1 058 270	997 734	106,2%	814 094	244 176	130,0%
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	488 868	424 495	115,1%	326 756	162 112	149,6%
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ, всего:	841 008	852 908	98,6%	656 687	184 321	128,1%
От размещения средств в кредитных организациях	70 545	46 422	152,0%	87 865	(17 320)	80,3%
Полученные проценты по корреспондентским счетам	2 378	3 952	60,2%	4 070	(1 692)	58,4%
От ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	655 704	678 686	96,6%	507 282	148 422	129,3%
От ссуд, предоставленных физическим лицам	112 381	123 847	90,7%	57 470	54 911	195,5%
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ, всего:	(352 140)	(428 412)	82,2%	(329 931)	(22 209)	106,7%
От привлечения средств кредитных организаций	(14 909)	(21 288)	70,0%	(10 895)	(4 014)	136,8%
От привлечения средств юридических лиц	(102 702)	(132 445)	77,5%	(116 242)	13 540	88,4%
От привлечения средств физических лиц	(199 852)	(245 619)	81,4%	(192 678)	(7 174)	103,7%
Субординированные депозиты новые	(20 238)	(20 400)	99,2%	-	(20 238)	-
По расчетным счетам юридических лиц	(14 439)	(8 661)	166,7%	(10 116)	(4 323)	142,7%
ЧИСТЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	377 370	379 839	99,6%	313 974	63 396	120,2%
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, всего:	416 921	417 799	99,8%	347 349	69 572	120,0%
комиссии по расчетным операциям	370 077	390 200	94,9%	313 608	56 469	118,0%
чистые доходы по пластиковым картам и торговому эквайрингу	21 274	11 075	192,1%	15 643	5 631	136,0%
другие операционные доходы	25 570	16 524	152,8%	18 098	7 472	141,3%
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, всего:	(39 551)	(37 960)	101,6%	(33 375)	(6 176)	118,5%
комиссии уплаченные	(12 302)	(11 925)	103,2%	(10 212)	(2 090)	120,5%
другие операционные расходы	(27 249)	(26 035)	100,9%	(23 163)	(4 086)	117,6%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, нетто	45 876	53 261	86,2%	39 971	5 905	114,8%
ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ, нетто	146 156	140 138	104,3%	133 393	12 763	109,6%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, нетто	(486 964)	(486 834)	100,0%	(423 670)	(63 294)	114,9%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ДОХОДЫ (аренда, возврат налога)	9 439	12 000	78,7%	9 443	(4)	100,0%
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ РАСХОДЫ, в том числе:	(496 403)	(498 834)	99,5%	(433 113)	(63 290)	114,6%
Заработная плата с начислениями, в том числе	(308 648)	(302 309)	102,1%	(261 557)	(47 091)	118,0%
Выплата членам Совета Директоров	(1 970)	(3 000)	65,7%	-	(1 970)	-
Амортизация ОС	(20 974)	(20 370)	103,0%	(16 413)	(4 561)	127,8%
Расходы на аренду	(55 504)	(55 065)	100,8%	(51 146)	(4 358)	108,5%
Другие управленческие расходы	(95 494)	(105 179)	90,6%	(103 997)	8 503	91,8%
Расходы по открытию дополнительных офисов	(6 356)	(5 500)	115,6%	-	(6 356)	-
Внедрение ПО ЦФТ-Банк	(7 457)	(7 411)	100,6%	-	(7 457)	-
ПРИБЫЛЬ ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА	571 306	510 900	112,0%	390 424	180 882	146,3%
ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВОВ	(265 005)	(239 014)	110,9%	(171 811)	(93 194)	154,2%
ПРИБЫЛЬ	306 301	271 886	113,1%	218 613	87 688	140,1%
НАЛОГИ НАЧИСЛЕННЫЕ (УПЛАЧЕННЫЕ)	(3 583)	(4 000)	89,6%	(4 293)	710	83,5%
ПРИБЫЛЬ ДО УПЛАТЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	302 718	267 886	113,4%	214 320	88 398	141,2%
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	(68 872)	(56 256)	122,4%	(50 352)	(18 520)	136,8%
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	233 846	211 630	111,0%	163 968	69 878	142,6%

Раздел 3. Основные тенденции развития Банка в 2013 году в рамках Стратегии

3.1. Обновление методов работы Банка

В отчетном периоде важным событием, способствующим оптимизации методов работы Банка, стало **введение в эксплуатацию** с 1 мая 2013 года **новой АБС «ЦФТ-Банк»**. Данная система обеспечивает поддержку всех ключевых бизнес-процессов Банка, связанных с обслуживанием клиентов – физических и юридических лиц, формированием отчетности с учетом требований ЦБ РФ, и позволяет существенно повысить качество и скорость обработки информации.

В I квартале 2013 года **в рамках сотрудничества с консультантом по маркетингу И.Манном был реализован проект «Маркетинговый план прорыва Банка Европейский – 90 дней»**. Он был направлен на повышение числа клиентов юридических и физических лиц, проникновения продуктов, на совершенствование организации маркетинга, в том числе за счет максимальной информированности всех подразделений о происходящих процессах и достигнутых результатах, планах, а также координация работ. По окончании проекта опробованный процесс работы был внедрен в постоянную практику.

Со II квартала все офисы банка перешли на **режим обслуживания Клиентов "+5 минут" к основному рабочему времени**, что подтверждает готовность сотрудников Банка помочь Клиенту в решении вопросов даже чуть позже заявленного рабочего времени. Кроме того, с декабря 2013 года дополнительный офис «Центральный» с целью улучшения условий обслуживания Клиентов увеличил режим работы до 19:00 в будние дни, чтобы Клиенты имели возможность посетить свой банковский офис в более удобное для них время.

С июня 2013 года начал работу **новый дополнительный офис «Берлин» Банка Европейский**, расположенный в развивающемся районе города и обслуживающий как физических, так и юридических лиц. Новый офис предлагает клиентам не только традиционно **высокие стандарты обслуживания**, но и **комфортную обстановку**. Офис имеет расширенный режим работы – в будни до 19:00, в субботу до 16:00. К моменту открытия было приурочено акционное предложение для новых клиентов офиса «Берлин» - юридических лиц: скидка 50% на ведение счета.

В течение года активно использовался **функционал Контакт-центра**, позволивший осуществить собственными силами телефонный опрос Клиентов, а также проводить регулярное **информирование частных Клиентов посредством SMS-рассылок**: не только с напоминаниями о сроках окончания действия карт или об оплате кредита, но и сообщений, подготовленных при участии профильных подразделений, о предлагаемых Банком продуктах и услугах, условиях предоставления и организуемых мероприятиях. При этом за дополнительными сведениями клиент может обратиться непосредственно в Контакт-центр.

3.2. Организационное развитие

Одним из важных направлений организационного развития в Банке выступает формирование **проактивной организационной культуры**. В отчетном периоде в рамках данного направления был проведен ряд мероприятий, способствующих переводу отраженных в **Кодексе Банка Европейский** ценностей в поведенческие нормы:

- Проведена **Стратегическая сессия при поддержке Консультанта по управлению А.И.Пригожина, ориентированная на оценку и повышение дееспособности Идеологии и Кодекса Банка** (апрель 2013). В рамках мероприятия рабочими группами были представлены презентации, отражающие мнение участников об эффективности исполнения правил Кодекса сотрудниками с предложениями возможных корректировок основных его положений. В ходе обсуждения на основе представленных результатов были выработаны положения, учтенные в процессе актуализации существующей Идеологии и Кодекса Банка для активизации процесса внедрения ценностей в повседневную деятельность сотрудников. В августе была представлена новая редакция Кодекса Банка.
- Осуществляется **трансляция ценностей в формате «Форума»**, на котором коллектив Банка представляет ценности в виде творческого произведения. Участие в Форуме добровольное, но несмотря на это мероприятие собирает более сотни активных участников. **Форум конкурентности** состоялся в августе 2013 года, на нем рабочие группы на конкурентной основе представили презентации блюд, рецепт или процесс приготовления которых иллюстрировал сущность одной из ценностей, изложенных в обновленном Кодексе Банка.

В III квартале 2013 года была выпущена **новая редакция Стратегического руководства Банка**, в котором были закреплены цели и приоритеты Банка до 2016 года с точки зрения существующего этапа развития, учитывая изменения в деятельности Банка, произошедшие с момента принятия первой редакции документа.

Кроме этого, Банк уделяет внимание постоянному повышению квалификации профильных специалистов, организуя обучение в рамках корпоративного университета. В прошедшем году проводились занятия по темам: «Банковские карты - новое в процессе сопровождения», «Новые разработки и технологии в банковских картах», «Изменения в правилах открытия банковских счетов».

В конце 2013 года был начат **новый этап преобразований**: было объявлено о приобретении 100% акций Банка Европейский Банком «Санкт-Петербург», что открывает для Банка Европейский ряд преимуществ: большая финансовая устойчивость, новый импульс для дальнейшего увеличения доли рынка, Клиенты получают доступ к современным технологиям обслуживания и услугам, предоставляемым Банком «Санкт-Петербург». При этом Банк Европейский сохраняет команду и ключевые подходы к ведению бизнеса.

3.3. Повышение доли рынка по активам

В отчетном периоде для клиентов был внедрен ряд новых продуктов и услуг:

В I квартале 2013 года Банком совместно со страховыми компаниями для частных Клиентов были разработаны и введены в действие **специальные страховые программы от непредвиденных жизненных ситуаций при оформлении кредитов и кредитных карт**. Согласно данным программам при наступлении несчастного случая или болезни страховая компания берет на себя обязательства Клиента перед Банком. При этом для удобства Клиента оплата услуги страхования может быть включена в сумму кредита.

В I и II квартале 2013 года Клиенты – юридические лица получили возможность воспользоваться **кредитом «ФИМ-Целевой»**, предлагаемым в рамках Государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства за счет целевых ресурсов ОАО «МСП Банк». Средства, полученные в рамках данного кредита под 12,5% годовых без дополнительных комиссий, могли быть направлены на развитие бизнеса, внедрение инноваций и модернизацию производства. При потребностях в более крупных суммах и длительных сроках Клиенты могли воспользоваться альтернативными вариантами **кредитов «МСП-Идея» и «МСП-Маневр»**.

В III квартале обновлены условия для организаций и индивидуальных предпринимателей **по продукту «Бизнес-овердрафт»**, которые позволяют учитывать при расчете возможной суммы лимита овердрафта обороты в других банках с условием последующего перевода оборотов в Банк Европейский. Для новых Клиентов, которые не имели кредитной истории в Банке Европейский, также стала доступна услуга овердрафта - с первого дня открытия счета.

В преддверии новогодних праздников для корпоративных клиентов вновь были подготовлены и введены в действие специальные предложения по кредитованию – **кредит «Новогодний»** для юридических лиц и **кредит «Новогодние каникулы»** для физических лиц. Юридические лица получили возможность воспользоваться кредитом на пополнение оборотных средств под 6% годовых в валюте и 11% годовых в рублях. Клиентам – физическим лицам было предложено, получив кредит на обычных условиях, не осуществлять по нему платежей в течение первых двух месяцев. При этом с ноября 2013 года Банк улучшил условия по **кредиту «Простой»**, увеличив возможный срок кредита с 5 до 7 лет и сумму с 500 тыс. до 750 тыс. рублей.

В IV квартале 2013 года обновлена линейка депозитов Банка для корпоративных Клиентов, пополнившаяся новым **депозитом «Корпоративный пополняемый»**. С его помощью Клиенты могут разместить временно свободные денежные средства, и принимать непосредственное участие в увеличении дополнительной прибыли, регулярно пополняя сумму депозита.

С целью стабилизации бизнеса в регионе после кризисных событий декабря 2013 года Банк Европейский стал официальным партнером программы поддержки бывших клиентов АКБ «Инвестбанк», организованной ОАО «МСП Банк». Кредит «МСП-стабильность» с процентной ставкой в 7% годовых направлен на восстановление бизнеса клиентов, ранее обслуживавшихся в АКБ «Инвестбанк». По условиям предложения организациям доступна сумма, равная остатку на счетах в АКБ «Инвестбанк», не превышающая 100 млн. рублей, а также предусмотрено установление индивидуального графика погашения кредита.

3.4. Развитие клиентоориентированного подхода

В отчетном периоде в Банке Европейский наблюдалась **положительная динамика показателей** по направлениям бизнеса:

Направление бизнеса	Доход			Кредитный портфель			Клиенты		
	за 2012, тыс. руб.	за 2013, тыс. руб.	Рост, %	на 01.01.2013 тыс. руб.	на 01.01.2014 тыс. руб.	Рост, %	на 01.01.2013, шт.	на 01.01.2014, шт.	Рост, %
Корпоративный бизнес	664 846	825 002	124	5 014 677	4 962 713	99	274	274	0
Частный бизнес	48 637	80 539	166	437 002	590 396	135	1 185	1 394	118
Розничный бизнес	161 200	255 684	159	428 325	757 244	177	26 646	31 930	120

В декабре 2013 года кредитный портфель **Корпоративного бизнеса** был снижен. В целях сохранения ликвидности, по просьбе Банка, крупными заемщиками была погашена ссудная задолженность в размере более 500 млн рублей (ГК Содружество Соя, ЗАО «Искра-Авигаз», ООО «Калининград-Балттранс»).

Приоритетным направлением в работе управления корпоративного бизнеса является привлечение клиентов - участников ВЭД и клиентов, формирующих ресурсную базу.

В 2013 году привлечены на обслуживание следующие крупные клиенты:

ГК Галекс – мясопереработка (счета открыты в октябре 2013 года). Открыто 9 ПС на общую сумму 23,5 млн евро. Обороты в валюте за 2013 год составили 3,6 млн евро. Открыт овердрафт на сумму 15 млн рублей. Выданы кредиты «Новогодний» на сумму 20 млн рублей, «Бизнес-Развитие» на сумму 8,5 млн рублей. Потенциал: ВЭД (около 2 млн евро в месяц), кредитование в размере 100 млн рублей. Доход от ГК за 2013 год составил: 1,3 млн рублей (из них процентные доходы - 532 тыс. рублей, комиссионные – 780 тыс. рублей).

ГК Мир Ткани - продажа текстиля, ресторанный, гостиничный бизнес. В состав группы входит 12 компаний. В 2013 году открыто 13 ПС на общую сумму 6,5 млн долларов и 1,7 млн евро.

ГК Мега-Пласт - производство преформ из полиэтилентерефталата (ПЭТФ) для выдува бутылок. Реализация готовой продукции осуществляется через московские компании. За 2013 год открыты счета 2 московским компаниям в рублях, евро, долларах США. Подписан кредитный договор на сумму 95 млн рублей. Открыто 25 ПС на сумму 38,4 млн долларов США, 1 ПС на сумму 30 млн рублей и 1 ПС в евро без суммы. Объем валютных операций составил за 2013 год 15,1 тыс. долларов США и 44 тыс. евро. Доход по ГК за 2013 год – 11 млн рублей (из них процентный доход - 9,1 млн рублей).

ГК Стриктум (К-Поташ) - группа компаний осуществляет геологическое изучение, разведку и добычи калийно-магниевых солей в Калининградском регионе. Начата реализация долгосрочного инвестиционного проекта по строительству крупнейшего в области горно-обогатительного предприятия по производству калийных удобрений, ввод в промышленную эксплуатацию запланирован на 2020 год.

В IV квартале 2013 года открыты счета ООО «К-Поташ Сервис» (строительство сооружений для горнодобывающей промышленности). Открыта корпоративная карта, реализован зарплатный проект - 20 сотрудников (проектная численность сотрудников – 1000 чел.). Заключено соглашение о размещении свободных денежных средств (в ноябре-декабре 2013 года суммы размещения составили – до 50 млн рублей, средний срок размещения – 5-7 дней). Планируемый объем валютных операций – 10 млн долларов США в год. Потенциал: ВЭД, кредитование, зарплатный проект. Предполагаемый доход от комиссионного обслуживания клиента в 2014 году – 500 тыс. рублей.

ГК Калининградский деликатес - крупнейший производитель мясоколбасных изделий в Калининградской области. В 2013 году открыты счета по 21 компании в рублях, евро и долларах США. Доход по ГК за 2013 год – 1,1 млн рублей. Потенциал: увеличение объема ВЭД (планируемый объем операций по ВЭД – 3 млн евро в год). Предполагаемый доход за 2014 год составит 8,7 млн рублей, в т. ч. комиссионный доход - до 1,5 млн рублей.

По направлению Частного бизнеса: В сегменте Премиум особое внимание уделяется индивидуальному обслуживанию каждого клиента и его семьи. За 2013 год 57 новых клиентов подписали договоры Премиум, и на 16 возросло число обслуживаемых семей. Существенный темп роста по всем показателям наблюдается по клиентской базе сегмента Золото как результат индивидуального подхода к обслуживанию ТОП-менеджеров предприятий и предложения им полного спектра услуг. Акценты сделаны на продажи кредитных продуктов и привлечение депозитов. Участие Персональных Финансовых Консультантов в мероприятиях деловой среды города позволяет пополнять клиентскую базу новыми Клиентами.

По направлению Розничного бизнеса: За 2013 год динамично выросло число проданных кредитных продуктов (кредитов и кредитных карт) физическим лицам: от 233 продаж в I квартале до 410 в IV квартале. Рекламные кампании направлены на продвижение доступных кредитов для физических лиц. Основное внимание при выставлении индивидуальных планов для сотрудников уделяется росту числа продаж кредитных продуктов, дебетовых карт и страховых продуктов.

Клиентские мероприятия. За отчетный период для наиболее активных представителей регионального бизнеса в рамках совместного проекта Банка Европейский, Калининградской школы международного бизнеса и Балтийского делового клуба под названием «Новое в управлении бизнесом» проведено два семинара.

В 2013 году был организован клуб «РОСТ!», направленный на поддержку перспективных Клиентов-малых и средних предприятий. В ходе встреч клуба проводились обучающие мероприятия, на которых участники обменивались опытом и идеями решения проблем.

В сентябре 2013 года в связи с **изменениями в действующем валютном законодательстве**, регламентирующем документооборот между компаниями - участниками ВЭД и уполномоченными банками, специалисты Банка Европейский провели **открытый семинар** и рассказали представителям 350 компаний об основных изменениях.

Активно в анализируемом периоде осуществлялось **развитие банкоматной сети**. Наряду с установкой шести новых банкоматов в октябре **Банк присоединился к Объединенной расчетной системе**, которая включает более 20 000 точек обслуживания по всей России, в том числе более 17 000 банкоматов. Теперь Клиент может воспользоваться любым удобным устройством другого банка на специальных льготных условиях (0,7% за снятие наличных). Кроме

того, в банкоматах Банка Европейский во II квартале был реализован новый сервис, позволяющий оформлять заявки на банковские услуги, на основании которых специалист Банка подбирает персональное предложение и связывается с Клиентом для решения последующих вопросов.

В I квартале с целью облегчения процесса подготовки пакета документов и ускорения процесса принятия решения по предоставлению кредита для корпоративных клиентов была введена **система электронного документооборота**. С ее помощью Клиенты могут предоставлять в Банк финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, налоговые декларации) и комплект подтверждающих документов, которые должны быть заверены электронной подписью должностного лица налогового органа.

В II квартале 2013 года Банк перешел на новую форму обслуживания частных Клиентов – **комплексное банковское обслуживание (КБО)**, на основе которого Клиент получает доступ к широкому спектру продуктов и услуг, предлагаемых Банком, без подписания объемного комплекта документов, регламентирующих каждую услугу в отдельности.

Корпоративные Клиенты с ноября 2013 года получили возможность воспользоваться **новым дополнительным средством защиты проводимых через систему Интернет-банк операций – биометрическим устройством AGSES-картой**, которая оснащена сканером отпечатка пальца. Отпечатки используются для проверки личности владельца путем сопоставления их с хранящимися цифровыми моделями. Система, основанная на отпечатках пальцев, значительно повышает удобство и уровень безопасности для пользователя, устанавливает постоянную безусловную связь между пользователем и устройством и исключает возможность использования устройства другим человеком.

В марте 2013 года было проведено измерение **индекса NPS, позволяющего оценить степень потребительской лояльности**. **NPS = Net Promoter Score** представляет собой чистый коэффициент лояльности и рассчитывается как разница между процентным соотношением Промоутеров и Критиков. «Промоутеры» – клиенты, которые лояльны к компании и готовы рекомендовать ее своим знакомым. «Критики» – не удовлетворены компанией, не будут ее рекомендовать, возможно, находящиеся в поиске альтернативы. По итогам исследования Банк получил достаточно высокий результат: **Индекс NPS составил 74%.**

3.5. Достижение репутационных преимуществ

3.5.1. Сильный узнаваемый бренд Банка

В 2013 году Банк Европейский выступил **финансовым партнером** на следующих мероприятиях:

- **Третий городской фестиваль здорового образа жизни «День колеса»** (май 2013 года), включенный с 2013 года в общегородскую программу мероприятий и проходивший в центре города. В рамках фестиваля проведены заезды для всех желающих и международная гонка профессиональных спортсменов «Критериум Европейский». Прошедший фестиваль получил широкое освещение в печатных и электронных СМИ во время его анонсирования и по результатам.
- **Международный фестиваль Культуры «Территория Мира»** (август 2013 года), в рамках которого была организована **особая программа для детей «Первый детский Банк»** - первое в Калининграде отделение Банка, предназначенное для детей. Повторно программа «Первый детский Банк» была реализована в ходе **фестиваля «Мультяшкино»**, проводившегося 1 сентября 2013 года.

Кроме того, в отчетном периоде Банком Европейский были реализованы следующие мероприятия:

- активно развивается **группа «Банк Европейский» на Facebook**, направленная на создание более дружественной и прозрачной атмосферы для коммуникации Клиентов с Банком и содержащая широкий спектр полезной и интересной информации.
- к 22-летию Банка была проведена **стимулирующая рекламная акция «Успех в 22 года»**, согласно которой Клиенты, совершившие любой перевод 11.11.2013 года по системе Интернет-банк, получили ссылку на скачивание книги «Сделай себя сам» Тины Силинг.
- В течение 2013 года проведен **ряд стимулирующих продуктовых рекламных кампаний**: для физических лиц - «iCARD», «Если 16%, значит 16%», «Хорошие кредиты в хорошем Банке», «Новогодние каникулы»; для юридических лиц - «Кредит Новогодний»; рекламная поддержка офиса «ББЦ». В рамках данных кампаний был задействован широкий спектр рекламных каналов: публикации в СМИ, аудиореклама на радио и в торговых точках, промо-акции с распространением рекламных материалов Банка, контекстная реклама в сети Интернет.
- существенное развитие получило в IV квартале **PR-направление**, за это время была актуализирована база целевых СМИ, с которыми осуществляются основные контакты, был подготовлен и размещен ряд комментариев и пресс-релизов от имени спикеров Банка.

3.5.2. Репутация самого обязательного, позитивного и динамичного Банка в деловых кругах региона

В декабре 2013 года ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «А» со стабильным прогнозом. Рейтинг «А» означает, что ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» относится к классу заемщиков с высоким уровнем кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. Позитивным фактором также является то, что в феврале 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности». Подуровень рейтинга – третий. Прогноз по рейтингу - «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

3.5.3. Выполнение условий Стратегии в части присутствия Банка Европейский в российских рейтингах

Согласно разработанной Стратегии до 2016 года Банк Европейский стремится присутствовать в числе 200 крупнейших банков по чистым активам и в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу.

На рисунке 1 представлены целевые тренды, в соответствии с которыми необходимо развиваться для достижения установленных параметров. По итогам 2013 года целевой и фактический тренды по активам получили существенную разнонаправленность, поэтому для достижения (либо приближения) к целевому положению в рейтинге требуется реализация мероприятий, способствующих значительному росту показателя активов Банка при условии сохранения сложившихся на данный момент тенденций развития банковского рынка. По собственному капиталу наблюдается тенденция к сближению фактического и целевого трендов, причем более сильная, чем в предыдущем году.

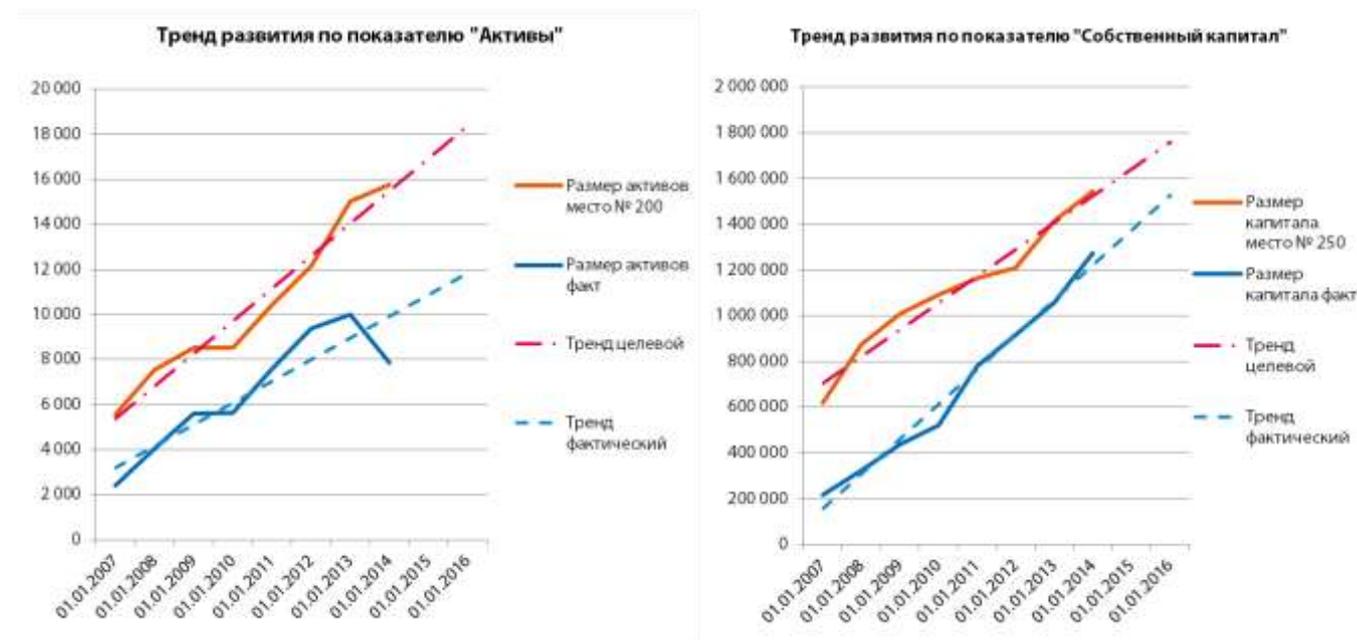


Рисунок 1. Вхождение Банка Европейский в TOP-200 по активам и в TOP-250 по собственному капиталу с учетом тенденций рынка

В настоящее время для обеспечения присутствия в числе 200 крупнейших банков по активам (по данным рейтинга Интерфакс) необходимо иметь данный показатель на уровне не менее 15 747,57 млн рублей. Указанная сумма соответствует показателям ОАО «Курский промышленный банк» (г. Курск, <http://www.kurskprombank.ru/>), который в рейтинге Интерфакс-100 занимает 200 место по состоянию на 01.01.2014 года (таблица 13).

Таблица 13. Присутствие в числе 200 крупнейших банков по активам в рейтинге Интерфакс

Позиция (в общероссийском рейтинге)	Банк	Активы на 01.01.2014, млн. руб.	Активы на 01.01.2013, млн. руб.	Изменение, %	Позиция на 01.01.2013	Изменение позиции за год
199	Гаранти Банк-Москва КБ	15 822,05	14 517,06	9,0	208	9
200	Курскпромбанк	15 747,57	14 252,77	10,5	211	11
201	Первомайский АБ	15 609,92	15 568,96	0,3	192	-9
292	Банк Европейский	7 848,51	9 986,87	-21,4	257	-35

Для присутствия в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу (по данным рейтинга Интерфакс) необходимо достичь по этому показателю уровня не менее 1 545,6 млн. рублей. Данная сумма соответствует показателям ОАО АКБ "Объединенный банк промышленных инвестиций" (г. Москва, <http://www.ubii.ru/ru>), который в рейтинге Интерфакс-100 занимает 250 место по состоянию на 01.01.2014 года (Таблица 14).

Таблица 14. Присутствие в числе 250 крупнейших банков по собственному капиталу в рейтинге Интерфакс-100

Позиция	Банк	Собственный капитал	Собственный капитал	Изменение, %	Позиция на	Изменение
---------	------	---------------------	---------------------	--------------	------------	-----------

(в общероссийском рейтинге)		на 01.01.2014, млн. руб.	на 01.01.2013, млн. руб.	%	01.01.2013	позиции за год
249	Банк24.ру	1 555,23	1 468,25	5,9	245	-4
250	ОБПИ АКБ	1 545,59	1 527,49	1,2	238	-12
251	Транснациональный банк КБ	1 493,91	1 123,53	33,0	291	40
279	Банк Европейский	1 275,43	1 059,54	20,4	300	21

Основываясь на данных по состоянию на 01.01.2014 года (согласно методике расчета рейтингов Интерфакс-100), для достижения целевых значений Стратегии активы Банка Европейский должны быть увеличены в два раза, собственный капитал – на 3,5%

Заключение

Тенденции и результаты 2013 года нельзя охарактеризовать эволюционными, так как концовка отчетного периода принесла жесткий сценарий потери ликвидности по независящим от Банка обстоятельствам. Эти события удалось развернуть и сохранить жизнеспособность организации. Доверие клиентов и поддержка Банка России помогли восстановить платежеспособность и продолжить работу. Стратегические решения и смена собственника помогли укрепить уверенность клиентов в способности выполнять обязательства. По итогам отчетного года удалось заработать самую высокую в истории Банка прибыль с приростом к 2012 году 42% и обеспечить рентабельность собственных средств на уровне 22%.

Главные вопросы, на которые нужно ответить в 2014 году – какие цели будут поставлены новым акционером? Какая модель управления будет поддерживать намеченные планы? Предстоит сложная для коллективов Банка «Санкт-Петербург» и Банка «Европейский» работа по сближению процедур принятия решений, по миграции на новый процессинговый центр, по координации взаимодействия с калининградским филиалом и другим направлениям. Общее стремление заключается в сохранении высокоэффективной бизнес-модели, генерирующей высокий транзакционный доход и обеспечивающей высокую лояльность клиентской базы.

Рыночные условия будут приносить в деятельность Банка противоречивые обстоятельства – ослабление доверия клиентов к банкам без государственного участия на фоне продолжающегося процесса отзыва лицензий, с одной стороны, и открывающиеся возможности по привлечению клиентов, ценящих высококачественный сервис, с другой стороны. Рецессия российской экономики усложнит расширение бизнеса за счет снижения спроса на кредиты и роста рисков кредитования, будет расти стоимость риска за счет ухудшения отчетности и дефолтов заемщиков.

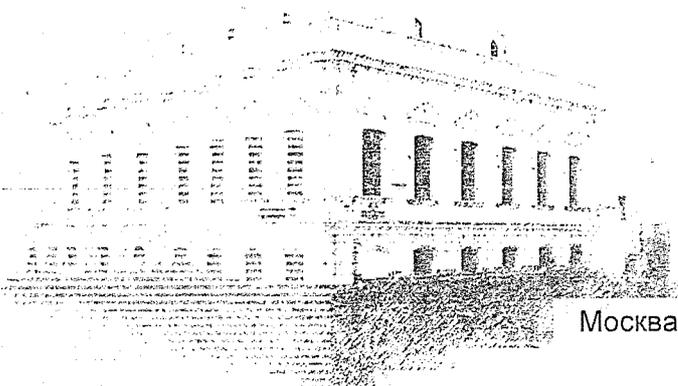
На фоне сложной комбинации объективных и субъективных факторов еще более важной становится роль команды и её способности генерировать идеи, позволяющие расти, и создавать новые конкурентные преимущества. Успеху будет способствовать стабильность и большие финансовые возможности Банка «Санкт-Петербург», его опыт и технологичность. Намеченные на 2014 год проекты, рост прибыли на 12% и стремление обеспечить рентабельность капитала 20% являются достаточно амбициозными целями для текущей рыночной конъюнктуры, достижение которых потребует напряженной совместной работы.

ФБК

■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Закрытого акционерного общества
инвестиционно - коммерческого банка
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»**

за 2011 год



Москва 2012

PKF

Accountants &
business advisers

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2012 года

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	342 630	240 484
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	593 228	748 502
2.1.	Обязательные резервы	106 333	48 904
3.	Средства в кредитных организациях	1 316 032	1 753 142
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 385	5 054
5.	Чистая ссудная задолженность	6 674 479	4 503 472
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 986	171 443
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 236	147 719
9.	Прочие активы	33 975	19 848
10.	Всего активов	9 375 951	7 589 664
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	193 793	50 000
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 239 877	6 738 097
13.1.	Вклады физических лиц	2 992 253	2 189 670
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	11 662	10 006
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 796	13 029
18.	Всего обязательств	8 458 128	6 811 132
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	155 600	155 600
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	128 224	128 224
22.	Резервный фонд	23 340	18 750
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 079	10 441
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	460 927	326 664
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	150 811	138 853
27.	Всего источников собственных средств	917 823	778 532
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	618 827	511 278
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	16 503
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яровой Б.В.

Голуб И.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	569 875	499 124
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	76 420	19 395
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	482 590	471 899
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	10 865	7 830
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	302 770	284 910
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	9 220	9 349
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	293 550	275 561
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	267 105	214 214
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-112 497	-73 079
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-832	-259
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	154 608	141 135
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-669	288
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 043	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	109 308	81 726
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 929	1 779
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	101	62
12	Комиссионные доходы	327 764	263 297
13	Комиссионные расходы	40 363	28 048
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-1 087	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 533	-4 878
17	Прочие операционные доходы	18 505	15 743
18	Чистые доходы (расходы)	579 606	471 104
19	Операционные расходы	377 691	295 108
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	201 915	175 996
21	Начисленные (уплаченные) налоги	51 104	37 143
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	150 811	138 853
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		853

Председатель Правления
Главный бухгалтер



Яровой Б.В.
Голуб И.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	102390000761	1616	042748705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 год

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	262 145	219 766
1.1.1	Проценты полученные	562 672	486 957
1.1.2	Проценты уплаченные	-302 770	-284 885
1.1.3	Комиссии полученные	327 674	264 888
1.1.4	Комиссии уплаченные	-40 363	-28 048
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	109 308	81 726
1.1.8	Прочие операционные доходы	16 989	14 711
1.1.9	Операционные расходы	-360 736	-279 638
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-50 629	-35 945
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-703 872	359 791
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-57 429	-9 341
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 282 675	-1 369 572
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-10 122	72 044
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	143 793	-50 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 501 780	1 716 110
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	781	550
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-441727	579 557
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"	-214 195	-26 116
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	119 364	25 984
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-15 472	-97 227
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	675	330
2.7	Дивиденды полученные	101	62
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-109 527	-96 967
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	136 824
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-30 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	106 824
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3 929	1 779
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-547 325	591 193
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 692 882	2 101 689
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 145 557	2 692 882

Председатель Правления

Яровой Б.В.

Главный бухгалтер

Голуб И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	826 957	124 890	951 847
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155 600	0	155 600
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155 600	0	155 600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	128 224	0	128 224
1.4	Резервный фонд кредитной организации	18 750	4 590	23 340
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	465 395	144 299	609 694
1.5.1	прошлых лет	328 984	133 975	462 959
1.5.2	отчетного года	136 411	10 324	146 735
1.6	Нематериальные активы	12	-1	11
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	59 000	-24 000	35 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16,4	X	16,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	256 659	109 247	365 906
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	241 264	107 472	348 736
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 446	1 928	4 374
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	12 949	-153	12 796
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 511 554, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 264 425;
- 1.2. изменения качества ссуд 197 776;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14 929;
- 1.4. иных 34 424.
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 404 082, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 5 028;
- 2.2. погашения ссуд 250 471;
- 2.3. изменения качества ссуд 63 151;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16 873;
- 2.5. иных 68 559.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яровой Б.В.

Голуб И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 года

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: **г. Калининград, ул. Кутузова, 39**

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	16.3		16.4	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	54.0		78.0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	120.9		94.7	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	88.9		95.1	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	22.1	максимальное	22.7
			минимальное	0.1	минимальное	0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	361.0		359.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.1		0.1	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.4		1.7	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	1.1		1.2	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0		0	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яровой Б.В.

Голуб И.В.



Аудиторское заключение

Акционерам

Закрытого акционерного общества
инвестиционно-коммерческого банка
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»

Аудируемое лицо

Наименование:Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
(далее – ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»).**Место нахождения:**

236010, г. Калининград, ул. Кутузова, д. 39.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 1616 от 11.11.1991 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г. за основным государственным номером 102300000761.

Аудитор

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

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353,
ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2011 года, отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2012 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» по состоянию на 01 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2012 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

7

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2012 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

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

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)



Вице-президент ООО «ФБК»,
(Руководитель аудиторской проверки)

А.В. Тихоновский
(Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000005, выдан на основании
решения СРО НП «АПР» от 16.06.2011 г.
Приказ № 09 на неограниченный срок)

Дата аудиторского заключения

«30» марта 2012 года

Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету за 2011 год

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ" был создан как паевой Балтийский коммерческий банк конверсии "БАЛТКОНВЕРСБАНК" (Балтийский коммерческий банк конверсии)- регистрационный номер № 1616 от 11 ноября 1991 года.

Решением общего собрания участников, банк реорганизован и переименован в Общество с ограниченной ответственностью инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ" (протокол N 17 от 24 марта 1995 года).

20 сентября 2001 года произведено изменение организационно-правовой формы на Закрытое акционерное общество.

Юридический адрес ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (далее Банк):

236010, Российская Федерация, г. Калининград, ул. Кутузова, 39.

Банк представлен в городе Калининграде головным офисом, расположенным по адресу ул. Кутузова, 39, четырьмя дополнительными офисами:

«Балтийский Бизнес Центр», расположенный по адресу: г. Калининград, Московский проспект, 40;

«Центральный», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Зарайская, 7-17, 17а;

«Акрополь», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Баранова, 34;

«Кутузова, 34 Б», расположенный по адресу: г. Калининград, ул. Кутузова, 34 Б, и одной операционной кассой по адресу: г. Калининград, Московский проспект, 171А.

Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 1616 от 20 сентября 2001 года.

Срок выдачи лицензии: Без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию: Центральный Банк Российской Федерации

По видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ" имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую деятельность

Номер лицензии: 039-04004-100000

Дата выдачи лицензии: 21.12.2000 год.

Срок выдачи лицензии: Без ограничения срока действия.

Орган, выдавший лицензию: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

2 декабря 2004 года ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» получил свидетельство о внесении его в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» под номером 260.

В 2011 году «Рейтинговое агентство АК&М» подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «B++», повысив прогноз рейтинга со стабильного на позитивный.

ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» является ассоциированным членом международной платежной системы Visa International, членом международной системы MasterCard International, ассоциированным членом биржевой секции валютных операций Санкт-Петербургской валютной биржи, членом Московской межбанковской валютной биржи ММВБ, участником системы денежных переводов WesterUnion.



В 2011 году Банк продолжил сотрудничество с аудиторской компанией ООО «ФБК» в части проведения аудита бухгалтерского учета и отчетности.

Полное наименование аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты». В контрольном экземпляре Реестра Минфина РФ указано сокращенное фирменное наименование ООО "ФБК".

Ранее действующее наименование аудиторской организации: до 1995 года – ООО «Контакт».

Место нахождения:

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

Дата приема ООО "ФБК" в члены саморегулируемой организации аудиторов: 30 ноября 2009 года.

Полное наименование саморегулируемой организации, членом которой является ООО "ФБК": Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер саморегулируемой организации аудиторов:

Номер 1. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 01.10.2009 № 455 НП АПР стала первой саморегулируемой организацией, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов. Уведомление о внесении сведений о НП АПР в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов получено 06.10.2009 (письмо Минфина России № 07-06-09/1530 от 06.10.2009).

Номер ООО "ФБК" в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который ведет саморегулируемая организация аудиторов, членом которой является ООО "ФБК": Свидетельство о членстве в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353 в соответствии с Решением Совета НП АПР от 30 ноября 2009 года.

Номер ООО "ФБК" в контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций, который ведет уполномоченный федеральный орган: ОРНЗ – 10201039470.

Основные вопросы взаимоотношений Банка с внешним аудитором:

Длительность (временной период) оказания внешним аудитором услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка – 11 лет;

Иные имущественные интересы внешнего аудитора в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг) – отсутствуют;

Отношения аффилированности между внешним аудитором и Банком – отсутствуют.

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

В отчетном периоде можно отметить наличие положительных тенденций, характеризующих социально-экономическую обстановку в отношении имеющих и потенциальных клиентов кредитных организаций. Так, в 2011 году индекс промышленного производства по сравнению с 2010 годом составил 118%, оборот розничной торговли превысил показатель за 2010 год на 2,0% в сопоставимых ценах, на 2,3% больше было оказано в 2011 году платных услуг населению. За отчетный период был отмечен рост инвестиционной активности предприятий, в область привлечено инвестиций на 54,9 млрд. рублей, в том числе за счет резидентов особой экономической зоны — 27,9 млрд. рублей.

Деятельность крупных и средних организаций по данным статистики за 2011 год характеризовалась положительным сальдированным финансовым результатом. Среднедушевые доходы населения возросли по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 3,9%, однако реальные доходы населения, скорректированные



процент инфляции, снизились почти на 2%. По данным территориального органа ФСГС по Калининградской области инфляция в 2011 году составила 5,7%.

В Калининградской области за 2011 год ситуация в банковской сфере характеризовалась сокращением количества региональных кредитных организаций с 4-х по состоянию на 01.01.2011 года до 3-х по состоянию на 01.01.2012 года и сокращением филиалов иногородних банков с 32 до 30. При этом в отчетном периоде не наблюдается снижения обеспеченности региона банковскими услугами – насыщенность Калининградской области банковскими учреждениями сохранилась в течение года на уровне 33 кредитных организаций на 100 тысяч населения с учетом внутренних структурных подразделений, число которых за 2011 год возросло на 18 единиц до 285. В следствие чего, Банк вынужден работать в условиях высокой конкуренции с крупнейшими банками Российской Федерации. Это обязывает оперативно реагировать на экономическую ситуацию в области и предложения на рынке банковских услуг.

Приоритетные направления деятельности Банка

В качестве приоритетных можно выделить следующие направления деятельности Банка:

- обслуживание корпоративных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, операции с иностранной валютой, выполнение функций агента валютного контроля, обслуживание банковских карт. Банк предлагает клиентам весь спектр услуг по кредитованию, различные формы кредитов и кредитных линий, устанавливаемых в зависимости от потребностей клиента, а также предоставление различных видов банковских гарантий;
- оказание банковских услуг частным клиентам: ведение текущих счетов частных клиентов, привлечение денежных средств во вклады, предоставление индивидуальных банковских сейфов, выпуск и обслуживание банковских карт, предоставление ссуд, переводы без открытия счета, операции с иностранной валютой.

Итоги деятельности Банка за отчетный год характеризуются ростом полученной прибыли, наращиванием ресурсной базы и увеличением объемов кредитования.

Активы Банка за 2011 год выросли на 1 786 287 тысяч рублей или 24%. В страновой концентрации, кроме средств в Российской Федерации, активы представлены денежными средствами в кредитных организациях стран большой восьмерки (Германия) - 12% от общего объема активов (01.01.2011 год – 19%), стран ОЭСР (Польша) и прочих стран (Литва) - менее 1%, а также ссудной задолженностью физических лиц-нерезидентов.

Обязательства Банка за отчетный год выросли на 1 646 996 тысяч рублей или 24%. В страновой концентрации обязательства представлены остатками на текущих и срочных счетах юридических и физических лиц. 96% всех средств клиентов приходится на резидентов, 0,7% - граждан стран большой восьмерки (Германия и Великобритания), 3% - граждан стран ОЭСР, и менее 1% - граждан стран СНГ и прочих стран.



Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	ВСЕГО:	Российская Федерация	Страны большой восьмерки	Страны ОЭСР	СНГ	Прочие страны
АКТИВЫ	9 375 951	8 197 906	1 148 646	11 550	242	17 607
Денежные средства и средства в Центральном Банке	935 858	935 858				
Средства в кредитных организациях	1 316 032	143 521	1 143 354	11 550		17 607
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 385	4 385				
Чистая ссудная задолженность	6 674 479	6 668 945	5 292	0	242	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 986	263 986				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 236	147 236				
Прочие активы	33 975	33 975				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 458 128	8 122 429	54 555	248 620	24 005	8 519
Средства кредитных организаций	193 793	193 793				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	8 239 877	7 904 178	54 555	248 620	24 005	8 519
Вклады физических лиц	2 992 253	2 898 470	54 303	13 590	22 211	3 679
Прочие обязательства	11 662	11 662				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	12 796	12 796				
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	917 823	917 823				

Страновая концентрация активов и обязательств на 01.01.2011 года

тыс. руб.

	ВСЕГО:	Российская Федерация	Страны большой восьмерки	Страны ОЭСР	СНГ	Прочие страны
АКТИВЫ	7 589 664	6 095 802	1 475 237	18 073	207	345
Денежные средства и средства в Центральном Банке	988 986	988 986				
Средства в кредитных организациях	1 753 142	264 704	1 470 020	18 073		345
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 054	5 054				
Чистая ссудная задолженность	4 503 472	4 498 048	5 217			



12

	ВСЕГО:	Российская Федерация	Страны большой восьмерки	Страны ОЭСР	СНГ	Прочие страны
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	171 443	171 443				
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	147 719	147 719				
Прочие активы	19 848	19 848				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6 811 132	6 565 086	74 802	154 271	13 042	3 931
Средства кредитных организаций	50 000	50 000				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 738 097	6 492 051	74 802	154 271	13 042	3 931
Вклады физических лиц	2 189 670	2 091 004	74 422	12 387	8 150	3 707
Прочие обязательства	10 006	10 006				
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	13 029	13 029				
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	778 532	778 532				

Стабильная работа, постоянное проведение мероприятий, направленных на укрепление деловых отношений и улучшение качества обслуживания клиентов, разработка и внедрение новых банковских продуктов, как на стандартных, так и на индивидуальных условиях, позволили Банку увеличить количество счетов клиентов и денежных средств на них.

За отчетный период денежные средства на расчетных и текущих счетах корпоративных клиентов увеличились на 23%, и по состоянию на 01.01.2012 года составили 3 343 635 тысяч рублей. В 2011 году с Банком успешно сотрудничали более четырех тысяч корпоративных клиентов. Имея в числе клиентов большое количество предприятий, ориентированных на внешнеэкономическую деятельность, Банк активно осуществлял в их интересах и с полным соблюдением валютного законодательства Российской Федерации международные расчеты, покупку-продажу валюты на внутреннем биржевом рынке. В целях обеспечения качества расчетных услуг для своих клиентов и на основе проведенного анализа денежных потоков, Банком в 2011 году были открыты корреспондентские счета в евро в COMMERZBANK AG, Frankfurt/Main (Германия), в швейцарских франках в NORDEA BANK POLSKA SA (Польша), в литовских литвах, долларах США и евро в Šiaulių bankas (Литва). Это позволило клиентам сократить финансовые и временные затраты своих компаний при оплате контрактов с зарубежными партнерами. В целом, по состоянию на 01.01.2012 года Банк работает с 38 корреспондентскими счетами Ностро в российских рублях и 13 иностранных валютах, открытыми в 4 российских и 8 иностранных банках-корреспондентах.

Со второго полугодия 2011 года наблюдалась тенденция устойчивого роста сумм и количества операций клиентов в иностранной валюте, что обусловлено приходом новых клиентов, и увеличением активности ранее работавших. Общий объем операций и поступлений на счета клиентов по внешнеторговым операциям в иностранной валюте за 2011 год вырос и составил в эквиваленте 1221,4 млн. долларов США против



1027,0 млн. долларов США в 2010 году (+19%), доходы от расчетного обслуживания по валюте составили 165,5 млн. рублей против 127,4 млн. рублей в 2010 году (+30%). Платежи осуществлялись с контрагентами из 103 стран в 13-ти иностранных валютах (в 2010 году 93 страны в 13 валютах).

Для удобства клиентов – возможности удаленно управлять средствами на своих счетах в режиме он-лайн в любое удобное время и независимо от места нахождения клиента, Банк активно развивает направление «Internet-Банкинг». Число корпоративных клиентов, пользующихся услугой удаленного обслуживания, за 2011 год составило 4355 предприятий, что на 16% больше, чем за 2010 год (3758 предприятий). В 2011 году более 90% платежных документов клиентов в валюте РФ и иностранной валюте доставлены в Банк с использованием системы удаленного обслуживания.

В отчетном году реализованы мероприятия по оптимизации работы, повышению безопасности и дополнительной защиты системы от несанкционированного доступа:

- закончены мероприятия по организации резервного доступа к системе «Internet-Банкинг» через центр очистки трафика ООО «БИФИТ»;
- завершен процесс перевода клиентов на специальное хранилище ключей ЭЦП - USB токен.

С целью безопасности успешно внедряются дополнительные механизмы подтверждения платежей OTP-токены (генераторы одноразовых паролей). Их используют более 287 корпоративных клиентов. Произведён переход на SMS-центр как на более производительный тип отправки большого количества сообщений.

Портфель привлеченных депозитов юридических лиц в 2011 году вырос на 78 778 тысяч рублей или 4% и составил по состоянию на 01.01.2012 года 1 903 989 тысяч рублей. Темп прироста депозитов был адекватен темпам прироста доходных активов, сдерживал накопление избыточной ликвидности и способствовал поддержанию процентной маржи на заданном уровне.

Среди приоритетных направлений деятельности Банка - предоставление банковских услуг частным клиентам. Банк уделяет особое внимание максимально полному обеспечению потребностей клиентов, созданию универсальной линейки банковских продуктов и услуг, руководствуясь принципами гибкого подхода к каждому клиенту в соответствии с их индивидуальными интересами, запросами и возможностями.

За 2011 год средства физических лиц на текущих и срочных счетах в Банке увеличились на 802 583 тысяч рублей или 37% и на конец года составили 2 992 253 тысяч рублей. Из них средства в иностранной валюте выросли на 2 282 тысячи долларов США (56%) и 2 317 тысяч евро (10%), сумма средств в валюте Российской Федерации выросла на 597 592 тысяч рублей (51%).

На 01.01.2012 года доля платных ресурсов в общей сумме средств частных клиентов составила 83% (на 01.01.2011 года – 83%), из чего следует отметить синхронность роста платных и бесплатных ресурсов в течение отчетного периода.

В августе 2011 года была принята новая линейка вкладов для физических лиц, предусматривающая снижение ставки привлечения на 1%. Представленные в ней вклады разработаны с учетом потребностей различных клиентов: пополняемые, без возможности пополнения, с частичным изъятием денежных средств, с капитализацией процентов. По состоянию на 01.01.2012 года количество договоров срочных вкладов превышает 900 штук (на 01.01.2011 года – 760 штук).



В 2011 году для частных клиентов стала доступна новая версия «Internet-Банкинг», в которой поддерживается весь спектр механизмов безопасности: многофакторная аутентификация, антифишинговые механизмы, защита от вредоносных программ, лимиты по операциям. При помощи данного продукта клиенты могут разместить свои средства в срочный вклад дистанционно, используя новые предложения Банка. Также был запущен в работу новый продукт «Информационный Internet-Банкинг», позволяющий клиентам получить возможность просмотра информации по своим счетам и картам через Интернет. Преимуществом данного продукта по сравнению с полной системой электронного банкинга является небольшая комиссия за подключение и полное отсутствие абонентской платы.

Для удобства держателей зарплатных карт была предложена облегченная версия «Internet-Банкинг» для оплаты коммунальных услуг. Особенность версии заключается в том, что при отправке документов в Банк подтверждение подписи происходит с помощью кода по SMS-рассылке или OTP-токена, отсутствует плата за подключение, упрощен процесс регистрации в системе и есть возможность оплаты коммунальных услуг с карточного счета.

Кроме того, в любом офисе Банка, клиенты могут воспользоваться услугой по оформлению страховых полисов страховой компании «Цюрих», а именно: страхование для выезжающих за границу, страхование от несчастных случаев, страхование гражданской ответственности, добровольное страхование транспортных средств. С целью расширения спектра предоставляемых услуг для физических лиц и минимизации потерь Банка по банковским картам, заключен агентский договор со страховым обществом «ВСК». В рамках этого договора клиенты, оформив полис страхования, будут надежно защищены в случае утери или кражи застрахованной карты, компрометации ПИН-кода или реквизитов застрахованной карты, и других мошеннических действий.

Банк активно развивает бизнес, связанный с выпуском и обслуживанием пластиковых карт. За 2011 год было выпущено более 5 тысяч дебетовых банковских карт. Общий объем эмитированных карт на 01.01.2012 года составил более 22 тысяч штук.

Начата эмиссия кредитных банковских карт Международной платежной системы MasterCard. По состоянию на 01.01.2012 года выпущено более 50 штук.

В отчетном году привлечено на обслуживание в части «зарплатных проектов» 128 корпоративных клиентов. По состоянию на 01.01.2012 года более семисот предприятий города Калининграда и области обслуживаются по «зарплатным проектам» Банка.

Для обслуживания клиентов Банк использует сеть банкоматов, установленных в разных районах города и области. В 2011 году был расширен перечень услуг «Платежного сервиса» в банкоматной сети Банка. Появилась возможность пополнять счета оператора сотовой сети – «Tele2». На конец года общее количество банкоматов составило 25 устройств.

Кроме того, Банк активно внедряет корпоративные банковские карты для юридических лиц и предпринимателей. Преимуществом данного продукта является мобильность, безопасность расчетов, доступность денежных средств 24 часа в сутки.

Для развития торгово-эквайринговой сети Банк вводит в эксплуатацию с 2011 года терминалы нового производителя – компании VeriFone. Новая линейка терминалов более удобна в использовании, а также позволяет использовать одно устройство для нескольких юридических лиц. В отчетном периоде Банком установлено более 170 новых электронных терминалов в торгово-сервисных предприятиях города, общее количество терминалов на конец года составило 495 штук. Годовой оборот всей торгово-эквайринговой сети Банка составил более 900 000 тысяч рублей, что превышает объем 2010 года на 96%.



Кредитный портфель Банка, являющийся основной составляющей доходных активов, по итогам 2011 года составил 5 593 790 тысяч рублей, что на 19% или 874 900 тысяч рублей больше его величины по состоянию на начало года.

В разрезе субъектов кредитования кредитный портфель Банка выглядит следующим образом:

	Сумма задолженности		Рост
	01.01.2012 г.	01.01.2011 г.	
Межбанковские кредиты	1 400 862	1 018 116	138%
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	3 817 413	3 469 701	110%
в том числе кредиты субъектам малого и среднему бизнесу	2 954 108	2 749 564	107%
в том числе предпринимателям	182 633	185 769	98%
Кредиты физическим лицам, всего	375 515	231 073	163%
- оцениваемые на индивидуальной основе, в том числе:	264 176	162 562	163%
жилищные кредиты	7 151	8 500	84%
ипотечные кредиты	3 935	1 409	279%
потребительские кредиты	253 090	152 653	166%
- оцениваемые на совокупной основе, в том числе:	111 339	68 511	163%
жилищные кредиты	0	802	0%
ипотечные кредиты	8 420	6 407	131%
автокредиты	11 984	2 189	547%
потребительские кредиты	90 935	59 113	154%
ИТОГО КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	5 593 790	4 718 890	119%

В 2011 году Банком активно размещались средства на депозитах в Центральном Банке Российской Федерации. Сумма средств по состоянию на 01.01.2012 года составила 1 400 000 тысяч рублей.

Рост кредитного портфеля за 2011 год обусловлен увеличением кредитов юридических лиц и предпринимателей на 347 712 тысяч рублей или 10%, кредитов физических лиц на сумму 144 442 тысяч рублей или 63%, и размещенных краткосрочных межбанковских кредитов на сумму 382 746 тысяч рублей или 38%.

ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» рассматривает работу с предприятиями малого и среднего бизнеса как одно из стратегических направлений деятельности, стараясь находить наиболее взаимовыгодные варианты сотрудничества. В 2011 году Банк активно развивал и предлагал клиентам новые стандартные кредитные продукты, имеющие принципиальные преимущества: минимальный срок принятия решения Банком о выдаче кредита, гибкий подход к залоговому обеспечению, широкий перечень объектов залога, а также возможность предоставления в залог приобретаемого имущества, возможность залога имущества третьих лиц, удобные схемы погашения кредита. Предлагаемые условия финансирования позволяют клиентам развивать свой бизнес, при этом выплачивать проценты и кредит с сохранением рентабельности.

В рамках сотрудничества с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») по государственной программе поддержки



субъектов малого и среднего бизнеса «Финансирование инноваций и модернизации», ориентированной на создание материально-технической базы новых предприятий или расширение производств, внедрение технологий, развитие научно-технической и инновационной деятельности уже действующих компаний, профинансировано четыре проекта кредитования, связанных со строительством и производством. Общая сумма финансирования по данным проектам составила 193 793 тысяч рублей.

Портфель заемщиков – физических лиц вырос в 2011 году на 144 442 тысяч рублей или 63%. Рост кредитного портфеля обусловлен увеличением числа клиентов, в том числе за счет сотрудников организаций, обслуживающихся в Банке. В отчетном периоде были разработаны новые стандартные кредиты для частных клиентов, существенно обновлены условия автокредитования и предоставления овердрафтов по банковским картам, внедрены кредитные карты. Заемщикам – физическим лицам предлагаются конкурентоспособные кредиты с возможностью выбора способа погашения, досрочным погашением без комиссий, гибким подходом к залоговому обеспечению и страхованию. В общем объеме кредитного портфеля частных клиентов преобладают заявки для получения кредита на потребительские цели. Доля ипотечных, жилищных и автокредитов традиционно невысока, хотя именно эти виды кредитов продемонстрировали в 2011 году самые высокие темпы роста.

По состоянию на 01.01.2012 года кредитный портфель Банка характеризуется хорошей диверсификацией по отраслям. Наибольшая концентрация кредитного портфеля наблюдается в сфере торговли, производства, строительства.

тыс. руб.

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей экономики	01.01.2012 г.		01.01.2011 г.	
	Сумма задолженности	Удельный вес	Сумма задолженности	Удельный вес
добыча полезных ископаемых	46 001	1,2%	0	0,0%
обрабатывающие производства	663 317	17,4%	737 830	21,3%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	150 000	3,9%	92 000	2,7%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	185 147	4,9%	214 287	6,2%
строительство	521 929	13,7%	302 902	8,7%
транспорт и связь	145 861	3,8%	285 161	8,2%
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 891 634	49,6%	1 583 574	45,6%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	95 870	2,5%	91 908	2,6%
прочие виды деятельности	117 654	3,1%	162 039	4,7%
ИТОГО	3 817 413	100,0%	3 469 701	100,0%



Информация о результатах классификации активов Банка

Активы кредитной организации по категориям качества и сформированный резерв на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 622 064	1 578 844	3 137 650	604 349	52 461	248 760	464 351	347 585
- межбанковские кредиты	1 401 345	1 401 345	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 817 413	117 025	2 943 997	582 906	49 744	123 741	330 577	276 510
- кредиты физическим лицам	375 515	32 683	193 653	21 443	2 717	125 019	133 774	71 075
- требования к НКЦ	27 791	27 791	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	19 318	896	15 663	12	9	2 738	2 986	2 986
- к кредитным организациям	239	239	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	16 601	440	13 828	5	0	2 328	2 546	2 546
- к физическим лицам	2 478	217	1 835	7	9	410	440	440
Прочие требования	1 348 508	1 336 404	10 069	605	0	1 430	2 539	2 539
- к кредитным организациям	1 323 721	1 323 721	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	24 668	12 683	10 068	605	0	1 312	2 421	2 421
- к физическим лицам	119	0	1	0	0	118	118	118
ИТОГО оцениваемых активов	6 989 890	2 916 144	3 163 382	604 966	52 470	252 928	469 876	353 110

На 1 января 2012 года статьи баланса:

- «ссудная и приравненная к ней задолженность» представлена остатками на ссудных счетах четырех банков-резидентов в размере 1 400 000 тысяч рублей, одного банка-нерезидента в сумме 862 тысячи рублей, и векселем банка-резидента на сумму 483 тысячи рублей. Остатки на ссудных счетах юридических лиц и предпринимателей составили 3 817 413 тысяч рублей, физических лиц - 375 515 тысяч рублей. Так же в данную статью включены требования по расчетам с ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр" - дочерней компанией группы ММВБ, выполняющей функции центрального контрагента на финансовом рынке.



Одному из акционеров Банка открыта кредитная линия в виде «овердрафт». Остаток задолженности по ней на 01.01.2012 года составил 56 тысяч рублей.

В течение 2011 года Банк не предоставлял кредитов на льготных условиях.

- «требования по получению процентных доходов» включает остатки на счетах требований по получению процентов на сумму 17 428 тысяч рублей, требования по получению платы за неиспользуемые лимиты кредитных линий на сумму 56 тысяч рублей, а так же штрафы и пени, присужденные судом к уплате клиентами Банка по кредитным договорам на общую сумму 1 834 тысяч рублей.

На 1 января 2012 года депозиты, размещенные в Банке России, составили 1 400 000 тысяч рублей, требования по получению процентов по данным депозитам на отчетную дату - 1 674 тысячи рублей. Данное размещение не подвержено кредитному риску.

- «прочие требования» в части требований к кредитным организациям содержит остатки на корреспондентских счетах в банках-резидентах и нерезидентах на сумму 1 316 032 тысячи рублей, остатки на счетах незавершенных расчетов по пластиковым картам на сумму 6 408 тысяч рублей, а так же остатки на счетах для расчетов с системой денежных переводов WesterUnion на сумму 1 281 тысяча рублей. В части требований к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям статья включает в себя имеющиеся в наличии ценные бумаги на сумму 10 050 тысяч рублей – акции «Управляющей компании «Регионфинансресурс», имеющей рейтинг "Национального Рейтингового Агентства" "А-", что означает высокий уровень надежности (третий уровень); паи инвестиционных фондов, организованных вышеназванной управляющей компанией, на сумму 10 490 тысяч рублей, а так же прочие требования к клиентам в части комиссионных вознаграждений, расчетов по пластиковым картам, госпошлин, присужденных судом за неисполнение условий кредитных договоров. Сумма требований к физическим лицам состоит из клиентской задолженности за аренду индивидуальных банковских сейфов, госпошлин, присужденных судом за неисполнение кредитных договоров и неразрешенных овердрафтов.

В 2011 году особое внимание уделялось мониторингу кредитных рисков, качеству залогового имущества, формированию резервов, соответствующих принимаемым Банком рискам. По кредитному портфелю Банк корректирует расчетный резерв на принятое в залог обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества, которое учитывается Банком при корректировке расчетного резерва, отнесены гарантийные депозиты, к обеспечению второй категории качества отнесены объекты недвижимости. Решения о формировании резерва на возможные потери по ссудам с корректировкой на обеспечение, принимаются банком с учетом требований главы 6 Положения Банка России N 254-П, а также правовых, экономических и организационных аспектов, связанных с возможностью реализации кредитной организацией прав, вытекающих из обеспечения, размера предполагаемых к получению средств.

Агрегированный показатель качества, отражающий общий риск потерь по коммерческому кредитному портфелю, сложившийся в начале 2011 года на уровне 6,5% , к концу 2011 года достиг 8,3%. Общая сумма сформированных за 2011 год резервов по коммерческому кредитному портфелю составила 111 668 тысяч рублей. Ссудная задолженность в размере 5 028 тысяч рублей списана за счет резервов в связи с нереальностью взыскания.



Активы кредитной организации по категориям качества и сформированный резерв на 01.01.2011 года

тыс. руб.

	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 744 417	1 278 396	2 964 179	273 505	154 289	74 048	267 722	240 945
- межбанковские кредиты	1 018 116	1 018 116	0	0	0	0	0	0
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	3 469 701	203 409	2 799 670	263 001	150 931	52 690	240 015	213 238
- кредиты физическим Лицам	231 073	31 344	164 509	10 504	3 358	21 358	27 707	27 707
- требования к НКЦ	25 527	25 527	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	13 189	452	11 591	0	10	1 136	1 315	1 315
- к кредитным организациям	107	107	0	0	0	0	0	0
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 710	53	9 778	0	0	879	1 029	1 029
- к физическим лицам	2 372	292	1 813	0	10	257	286	286
Прочие требования	1 767 984	1 766 092	426	26	0	1 440	1 450	1 450
- к кредитным организациям	1 754 714	1 754 369	345	0	0	0	3	3
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	13 197	11 723	81	26	0	1 367	1 374	1 374
- к физическим лицам	73	0	0	0	0	73	73	73
ИТОГО оцениваемых активов	6 525 590	3 044 940	2 976 196	273 531	154 299	76 624	270 487	243 710

В своей деятельности Банк ориентируется в первую очередь на выстраивание долгосрочных партнерских отношений с клиентами. В случаях возникновения у клиента необходимости в изменении условий кредитования, Банк определяет факторы и обоснованность запрашиваемых изменений, и совместно с клиентом вырабатывает оптимальное решение.



20

Информация о реструктурированной ссудной задолженности

тыс. руб.

Вид реструктуризации	Сумма задолженности на 01.01.2012г.	В том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П на 01.01.2012г.	Сумма задолженности на 01.01.2011г.	Перспективы погашения
Увеличение срока возврата основного долга по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	276 703	106 709	195 066	Перспективы погашения 67,4% задолженности - по сроку, за счет выручки от основной деятельности заемщиков; 32,5% - планируется погасить за счет реализации заложенного имущества, непрофильных активов, за счет выручки от текущей деятельности и поступлений в рамках исполнительного производства.
Снижение процентной ставки по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	97 800		0	Перспективы погашения - по сроку, за счет выручки от текущей деятельности заемщиков.
Увеличение срока возврата основного долга и снижение процентной ставки по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	142 035	27 700	98 208	Перспективы погашения - по сроку, за счет выручки от текущей деятельности заемщиков и реализации активов.
Увеличение срока возврата основного долга, снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям	8 510		42 417	Осуществляются мероприятия по досудебному взысканию задолженности за счет текущей выручки и реализации имущества.
Другое (перевод долга по ссудам, предоставленным юридическим лицам и предпринимателям)	4 540		6 700	Ежемесячное погашение, источник погашения - выручка от текущей деятельности заемщика.



Вид реструктуризации	Сумма задолженности на 01.01.2012г.	В том числе ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П на 01.01.2012г.	Сумма задолженности на 01.01.2011г.	Перспективы погашения
Увеличение срока возврата основного долга по ссудам, предоставленным физическим лицам	59 067	5 747	66 509	85,5% задолженности планируется погасить по сроку за счет доходов физических лиц, 14,5% задолженности - за счет досудебной реализации имущества или в рамках исполнительного производства
ИТОГО	588 654	140 156	408 900	

Тыс. руб.

	01.01.2012 г.			01.01.2011 г.		
	Сумма задолженности	Удельный вес в оцениваемых активах	Удельный вес в ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на предмет необходимости создания резерва	Сумма задолженности	Удельный вес в оцениваемых активах	Удельный вес в ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на предмет необходимости создания резерва
Реструктурированные активы	588 654	8%	10%	408 900	6%	7%
в том числе реструктурированная ссудная задолженность	588 654	8%	10%	408 900	6%	7%

Справочно:

Сумма активов, оцениваемых на предмет необходимости создания резерва, на 01.01.2012 года составила 6 989 890 тысяч рублей (01.01.2011 года – 6 525 590 тысяч рублей).

Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой на предмет необходимости создания резерва, на 01.01.2012 года составила 5 622 064 тысяч рублей (01.01.2011 года – 4 744 417 тысяч рублей).

В соответствии с принятой Банком Учетной политикой, реструктурированной ссудой признается ссуда, по которой в соответствии с соглашением с заемщиком, изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого предоставлена ссуда, в результате которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее уплаты).

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если:

- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем другие условия наступают фактически;



- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена; Пролонгированные (ролл-оверные) на аналогичный или больший срок межбанковские кредиты, выданные в рамках Генеральных соглашений, на условиях ими предусмотренных, в качестве реструктурированных не рассматриваются при одновременном соблюдении следующих условий:

- заемщик в дату возврата кредита по предыдущей кредитной сделке уплачивает проценты за пользование кредитом в соответствии с условиями предыдущей кредитной сделки;
- следующая кредитная сделка заключена по ставке процентов в соответствии с текущей рыночной ситуацией;
- финансовое положение заемщика оценено не ниже среднего;
- в подтверждениях по сделке указано «rollover».

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	Сумма просроченных активов	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ			
		ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	ОТ 90 ДО 180 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ
Ссудная и приравненная к ней задолженность	73 815	3 600	12 146	4 522	53 547
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	68 490	3 600	10 733	4 326	49 831
- кредиты физическим лицам	5 325	0	1 413	196	3 716
Требования по получению процентных доходов	2 754	845	19	1 833	57
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	2 328	845	0	1 483	0
- к физическим лицам	426	0	19	350	57
Прочие требования	1 614	209	156	258	991
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 495	183	155	218	939
- к физическим лицам	119	26	1	40	52
ИТОГО оцениваемых активов	78 183	4 654	12 321	6 613	54 595

По состоянию на 01.01.2012 года Банк имеет просроченную задолженность в общей сумме 78 183 тысяч рублей по следующим операциям:

- 73 815 тысяч рублей – задолженность по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, предпринимателям.
- 2 754 тысячи рублей - требования по получению процентных доходов. Следует отметить, что в данную статью входят штрафы и пени, присужденные судом по кредитным договорам.
- 1 614 тысяч рублей – требования по получению комиссий за расчетное обслуживание клиентов, суммы арендной платы за индивидуальные банковские ячейки, госпошлин, присужденных судом за неисполнение кредитных договоров, неразрешенные овердрафты.



На конец отчетного года сумма просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности выросла на 21 565 тысяч рублей. Доля просроченной задолженности составила 1,8% от общего объема коммерческой задолженности (1,4% на 01.01.2011 года). В 2011 году за счет резервов на возможные потери списана ссудная задолженность на сумму 5 028 тысяч рублей (в 2010 году – 33 235 тысяч рублей).

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2011 года

тыс. руб.

	Сумма просроченных активов	ПРОСРОЧЕННАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ			
		ДО 30 ДНЕЙ	ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ	ОТ 90 ДО 180 ДНЕЙ	СВЫШЕ 180 ДНЕЙ
Ссудная и приравненная к ней задолженность	52 250	0	0	13 996	38 254
- кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	44 521	0	0	10 300	34 221
- кредиты физическим лицам	7 729	0	0	3 696	4 033
Требования по получению процентных доходов	1 146	995	0	10	141
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	879	879	0	0	0
- к физическим лицам	267	116	0	10	141
Прочие требования	1 547	113	81	198	1 155
- к юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	1 474	107	72	198	1 097
- к физическим лицам	73	6	9	0	58
ИТОГО оцениваемых активов	54 943	1 004	81	14 204	39 550

Банк ведет постоянную работу, направленную на предотвращение возникновения просроченной задолженности и погашение образовавшейся просроченной задолженности путем проведения досудебных мероприятий либо путем принудительного взыскания задолженности.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера на 01.01.2012 года

тыс. руб.

	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Всего условных обязательств кредитного характера	862 475	41 193	814 648	6 627	0	7	12 796	12 796
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	618 827	35 398	576 795	6 627	0	7	10 417	10 417
со сроком более 1 года	230 905	4 879	207 117	6 274	0	0	5 301	5 301



	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе	598 586	35 398	556 554	6 627	0	7	10 114	10 114
со сроком более 1 года	218 270	4 879	207 117	6 274	0	0	5 301	5 301
неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе	20 241	0	20 241	0	0	0	303	303
со сроком более 1 года	12 635	0	12 635				190	190
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	243 648	5 795	237 853	0	0	0	2 379	2 379
со сроком более 1 года	66 087	3 381	62 706	0	0	0	627	627

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитного характера на 01.01.2011 года

тыс. руб.

	Сумма требований	КАТЕГОРИЯ КАЧЕСТВА					Расчетный резерв	Сформированный резерв с учетом обеспечения
		I	II	III	IV	V		
Всего условных обязательств кредитного характера	681 626	87 215	578 357	16 054	0	0	12 949	12 949
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	511 278	44 594	450 720	15 964	0	0	11 654	11 654
со сроком более 1 года	241 190	12 050	219 586	6 979	0	0	5 875	5 875
неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на индивидуальной основе	500 812	44 594	440 254	15 964	0	0	11 497	11 497
со сроком более 1 года	238 615	12 050	219 586	6 979	0	0	5 875	5 875
неиспользованные кредитные линии, оцениваемые на совокупной основе	10 466	0	10 466	0	0	0	157	157
со сроком более 1 года	2 575	0	2 575	0	0	0	39	39
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	116 503	42 621	73 792	90	0	0	757	757
со сроком более 1 года	9 977	0	9 977	0	0	0		100
Аккредитивы, всего	53 845	0	53 845	0	0	0		538
со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0



Финансовый результат деятельности Банка за отчетный год отражен в отчете о прибылях и убытках. Балансовая прибыль до налогообложения за 2011 год получена в размере 201,9 млн. рублей (с учетом событий после отчетной даты). Рост прибыли составил 115%.

Доходы Банка за 2011 год выросли по сравнению с 2010 годом на 21 % или 176 837 тысяч рублей и составили 1 038 856 тысяч рублей.

Структура доходов Банка, выглядит следующим образом:

тыс. руб.

	2011 год	Удельный вес	2010 год	Удельный вес	Рост
Процентные доходы, в том числе	569 875	54,9%	499 124	57,9%	114%
От размещения средств в кредитных организациях	76 420		19 395		394%
От ссуд, предоставленных юридическим лицам и предпринимателям	447 650		441 267		101%
От ссуд, предоставленных физическим лицам	34 940		30 632		114%
От вложений в ценные бумаги	10 865		7 830		139%
Комиссионные доходы, в том числе	327 764	31,6%	263 297	30,5%	124%
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	147 255		126 196		117%
За проведение операций с валютными ценностями	80 327		62 005		130%
По другим операциям	96 276		71 550		135%
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	3 685		3 546		104%
Доходы от операций с иностранной валютой, в том числе нереализованные курсовые разницы	113 237	10,9%	83 505	9,7%	136%
Прочие операционные доходы	18 505	1,7%	15 743	1,9%	118%
Чистый доход от операций с ценными бумагами	9 475	0,9%	350	0,0%	2707%
ИТОГО ДОХОДОВ	1 038 856	100,0%	862 019	100,0%	121%

Существенное влияние на финансовый результат Банка в отчетном периоде оказали процентные доходы (54,9% от общего объема доходов). Их рост по сравнению с 2010 годом составил 14%. Процентные доходы от межбанковского кредитования выросли почти в четыре раза. Это связано с увеличением ресурсной базы и политикой Банка в области наиболее выгодного размещения временно свободных денежных средств на межбанковском рынке. Объемы межбанковского кредитования (с учетом поручительств)



2011 год в рублях составили 262 990 млн. рублей, в валюте – 33 млн. евро (2010 год - 101 565 млн. рублей и 26 млн. евро соответственно).

В связи с активным продвижением в отчетном периоде кредитных продуктов для физических лиц, проценты от кредитования данной категории заемщиков получены на 14% больше, чем в 2010 году, и составили 34 940 тысяч рублей.

Рост доходов, полученных от ссуд юридическим лицам и предпринимателям, незначителен, несмотря на их значительную долю в общем объеме полученных процентов.

В 2011 году в целях создания оптимальных условий для обслуживания клиентов и совершенствования тарифной политики, введены новые тарифы комиссионного вознаграждения для юридических и физических лиц, что позволило увеличить количество и объемы операций, проводимых клиентами через Банк и привлечь на обслуживание новых клиентов. В связи с этим, комиссионные доходы, полученные за отчетный период, выросли на 24% и составили 31,6% от общего объема доходов.

Доходы от операций с иностранной валютой составили 113 237 тысяч рублей, что составляет 136% от аналогичного показателя предыдущего года.

В состав прочих операционных доходов включены полученные арендные платежи от сдачи недвижимого имущества Банка, плата за аренду индивидуальных банковских сейфов, плата за подключение и техническую поддержку систем электронного банкинга.

Чистый доход от операций с ценными бумагами получен в большей части от реализации пакета паев инвестиционного фонда.

Расходы Банка за 2011 год выросли по сравнению с 2010 годом и составили 836 941 тысячу рублей. Рост составил 33%.

Структура расходов Банка, выглядит следующим образом:

тыс. руб.

	2011 год	Удельный вес	2010 год	Удельный вес	Рост
Процентные расходы, в том числе	302 770	36,2%	284 910	41,5%	106%
По привлеченным средствам кредитных организаций	9 220		9 349		99%
По привлеченным средствам юридических лиц и предпринимателей	130 118		140 324		93%
По привлеченным средствам физических лиц	163 432		135 237		121%
Операционные расходы	377 691	45,1%	295 108	43,0%	128%
Сформированные резервы	116 117	13,9%	77 957	11,4%	149%
Комиссионные расходы	40 363	4,8%	28 048	4,1%	144%
ИТОГО РАСХОДОВ	836 941	100,0%	686 023	100,0%	133%



Сумма процентных расходов, выплаченных клиентам Банка за 2011 год, составила 302 770 тысяч рублей, что на 6% или 17 860 тысяч рублей больше показателя за 2010 год. Рост процентных расходов связан, прежде всего, с увеличением объемов вкладов частных средств.

Сумма операционных расходов за 2011 год составила 377 691 тысяч рублей, что на 28% больше аналогичного показателя 2010 года. Рост операционных расходов связан в большей части с внедрением новой операционной бизнес-модели. В связи с этим была отмечена высокая рекрутинговая активность – привлечен дополнительный персонал на вновь созданные вакансии. Увеличились расходы на обучение сотрудников. Выросли расходы на проведение рекламных акций.

Сумма расходов на формирование резервов под обесценение ссудной и приравненной к ней задолженности, и прочих оцениваемых активов, с учетом обязательств кредитного характера, составила 116 117 тысяч рублей. Стоит отметить, что расходы на резервы, сформированные по ссудной задолженности и требованиям по получению процентов, составили 112 500 тысяч рублей, из них в связи с ростом кредитного портфеля создано резервов на сумму 13 954 тысячи рублей, с изменением качества кредитного портфеля с учетом корректировок на принятое в залог обеспечение – 100 490 тысяч рублей, восстановлен резерв в связи с изменением курса валют – 1 944 тысяч рублей.

Комиссионные расходы выросли на 44% в связи с увеличением числа клиентов, количества и объемов операций.

Информация о перспективах развития Банка

Основными направлениями развития Банка на ближайшую перспективу являются:

- развитие клиентской базы за счет применения новых методов и технологий работы с клиентами;
- диверсификация продуктовой линейки за счет разработки перспективных комплексных продуктовых решений, направленных на развитие бизнеса клиентов;
- стандартизация кредитных и депозитных продуктов, ориентированных на запросы различных групп клиентов;
- повышение уровня качества сервисов;
- модернизация используемых IT-технологий: внедрение промышленной аналитической платформы (хранилище данных), переход на более гибкое и функциональное CRM-решение, расширение функционала «Internet-банкинга», повышение удобства и информационной насыщенности web-сайта;
- развертывание сети дополнительных офисов или региональных представителей в других городах России.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, политику (стратегию) за отчетный год

В отчетном периоде, в рамках реализации стратегических задач Банка, проведена работа по переходу на новую операционную бизнес-модель, результатом которой явилась полная перестройка всех бизнес-процессов, связанных с обслуживанием клиентов, и ввод новых технологий эффективного взаимодействия с клиентами. Новая операционная бизнес-



модель нацелена на максимальное удовлетворение потребностей клиентов различных категорий клиентов в банковских продуктах и услугах при сохранении высокого уровня сервиса, и в перспективе – на изменение структуры клиентской базы Банка.

В III квартале 2011 года Банком заключено соглашение о предоставлении клиентам услуг доверительного управления и распространении инвестиционных фондов, находящихся под управлением УК «Флеминг Фэмили энд Партнерс». Клиенты могут получить консультации по выбору открытых паевых инвестиционных фондов УК, ориентированных на акции, облигации или смешанные стратегии. Также УК «Флеминг Фэмили энд Партнерс» предоставляет широкий выбор инвестиционных стратегий доверительного управления, фокусирующихся на различных целях инвесторов: от среднесрочного наращивания капитала до долгосрочного сохранения капитала с целью передачи в наследство.

В IV квартале 2011 года «Рейтинговое агентство АК&М» присвоило ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «В++», повысив прогноз рейтинга со стабильного на позитивный. В числе ключевых факторов, определяющих рейтинг Банка, высокие темпы роста основных показателей (активы, капитал, прибыль, показатели рентабельности), которые значительно опережают соответствующие темпы роста по банковской системе страны в целом, что можно рассматривать как усиление позиции Банка на рынке.

Также в целях расширения клиентской базы Банка, увеличения объемов доходов и повышения узнаваемости бренда были реализованы следующие мероприятия:

- проведена работа по стандартизации кредитных продуктов для юридических и физических лиц;
- разработаны новые кредитные и карточные продукты, осуществлена модификация ряда существующих продуктов;
- разработана программа индивидуального финансового обслуживания Premium Club, проведена соответствующая доработка контента внешнего сайта: размещение раздела Premium Club, позволяющего увеличить осведомленность существующих клиентов Банка о новых возможностях сотрудничества;
- в целях обеспечения максимальной доступности Банка для клиентов введен в действие Контакт-центр с единым номером;
- закончен второй этап исследования степени осведомленности о Банке и его услугах, начавшийся в 2010 году, а также об эффективности проведения рекламной кампании «Повод заглянуть в Банк»;
- подготовлена и проведена имиджевая кампания, посвященная 20-летию Банка Европейский.
- проведен первый городской фестиваль велоспорта «День колеса» 8 мая 2011 года;
- осуществлено спонсорское участие в нескольких крупных городских мероприятиях: международном проекте Молодежный палаточный лагерь «Балтийский Артек – 2011», в VI международном джазовом фестивале «Дон Ченто Джаз – 2011», в традиционном 26-ом велопробеге «Калининград-Зеленоградск-Калининград».



Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью и в сведении к минимуму потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение Банка.

В рамках организационной структуры Банка функционирует Отдел анализа и контроля рисков. Цель системы анализа и управления рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

идентификация и анализ основных рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;

качественная и количественная оценка отдельных видов рисков;

проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям;

определение лимитов и ограничений риска и соблюдение установленных лимитов, ограничений;

оценка допустимости и обоснованности размеров рисков.

Основными рисками, которым подвержен Банк, являются кредитный, рыночный риск, риск ликвидности, правовой, операционный, страновой, стратегический, а также риск потери деловой репутации.

Под **кредитным риском** понимается риск того, что контрагент Банка не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий, организаций, кредитных организаций и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), остатки по счетам Ностро, часть дебиторской задолженности и прочие требования, условные обязательства кредитного характера.

Управление кредитным риском основано на принципах, описанных в Положении о кредитной политике Банка и других внутренних документах.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют специализированные подразделения и органы, в задачи которых входит принятие решений о выдаче кредита или осуществлении иных вложений. Органы управления и коллегиальные рабочие органы имеют закрепленные ограничения по суммам и иным параметрам кредитных вопросов.

Кредитная политика Банка создает основу управления размещенными средствами Банка и определяет:

- основные принципы, учитываемые при формировании Кредитной политики Банка;
- полномочия органов управления и коллегиальных рабочих органов Банка по вопросам кредитования;
- виды кредитов, предоставляемые Банком;
- процедуру организации кредитного процесса;
- порядок рассмотрения заявок, предоставления и сопровождения кредитов;
- ценообразование;
- методику оценки финансового положения юридических и физических лиц;
- особенности предоставления кредитов, гарантий, поручительств с Банком лицам;
- кредитование кредитных организаций;



- проведение операций с государственными и корпоративными ценными бумагами;
- обеспечение исполнения обязательств по кредитным договорам. Оценку обеспечения;
- контроль за кредитной политикой Банка и конкретными банковскими операциями, связанными с размещением ресурсов.

В Банке ежеквартально проводится стресс-тестирование кредитного риска. По итогам проведенного стресс-тестирования кредитного риска за 2011 год рассчитан процентный доход с учетом риска и затрат на резервирование для каждого рассмотренного стресс-сценария. Во всех сценариях процентный доход превышает ставку привлечения более чем на 2%, что свидетельствует о хорошем качестве управления кредитным риском.

Условные финансовые обязательства представляют собой неиспользованные части кредитных линий, овердрафтов, а также гарантии и другие обязательства кредитного характера. В отношении кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера Банк может понести убыток в полном объеме условных обязательств. Поэтому для регулирования этого вида риска Банк применяет ту же политику, что и для отраженных на балансе финансовых инструментов.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя *фондовый риск, валютный и процентный риски*.

Управление рыночным риском осуществляется на базе Положения ЦБ РФ от 14.11.2007 г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции ЦБ РФ от 15.07.2005 г. №124-И «Об установлении лимитов размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», внутреннего Положения «О порядке регулирования ОВП и методике расчета валютных рисков».

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление **фондовым риском** осуществляется путем установления лимитов вложений в фондовые инструменты с учетом их ликвидности, диверсификацией портфелей.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Управление и контроль за **валютным риском** производится путем регулирования размера валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса валют. Осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка. С целью ограничения валютного риска Комитет по управлению активами и пассивами Банка не реже одного раза в три месяца устанавливает внутренние лимиты открытых валютных позиций.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Регулирование процентного риска осуществляется Банком на основе изучения динамики процентных ставок на региональных рынках, путем установления дополнительной маржи к базовой ставке на покрытие рисков, включенных в договора



привлечение или размещение средств возможности изменения Банком ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка.

Кроме того, измерение процентного риска производится Банком с использованием метода дюрации. По итогам 2011 года размер процентного риска не оказал влияние на размер норматива достаточности капитала. Стресс-тестирование процентного риска проводится в Банке не реже одного раза в год и использует сценарий изменения общего уровня процентных ставок – рост или снижение на 400 базисных пунктов доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. По итогам проведенного стресс-тестирования на 01.01.2012 года норматив достаточности капитала с учетом процентного риска соблюдается. Таким образом, уровень процентного риска соответствует характеру и масштабу операций, проводимых банком.

Риск ликвидности представляет собой риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Управление риском ликвидности в Банке осуществляется на базе Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 г. №110-И «Об обязательных нормативах банков» и Письма ЦБ РФ от 27.07.2000 г. №139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», а также на основе «Политики ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» по управлению и контролю за ликвидностью». Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление риском ликвидности в соответствии с Политикой по управлению ликвидностью.

Политика Банка по управлению ликвидностью строится из:

- прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормам.

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

Управление операционным риском Банка осуществляется на основании Письма ЦБ РФ от 26.05.2005 г. №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях», Положения Банка России от 17.12.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», документов Базельского комитета по банковскому надзору и «Положения об организации управления операционным риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

В Банке ведется аналитическая база данных внешних и внутренних операционных событий, а также ежегодно производится расчет размера операционного риска. Расчет операционного риска производится на основании базового индикативного подхода. Мониторинг операционного риска осуществляется в Банке на регулярной основе. В целях мониторинга используются индикаторы операционного риска, обеспечивающие промежуточные измерения, динамика которых дает понимание тенденций развития контроля.

В 2011 году в базу данных внесено 184 события, в том числе 12 событий, повлекших прямые невозмещенные потери на общую сумму 222 611 рублей.

Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:



- регламентация бизнес-процессов;
- разграничение доступа к информации;
- использование лицензионного программного обеспечения;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- создание копий критически важных файлов с данными;
- развитие соразмерной характеру и масштабам деятельности системы внутреннего контроля;
- надлежащая подготовка персонала.

Реальные прямые потери в 2011 году значительно меньше размера операционного риска, рассчитанного в целях оценки достаточности капитала. Таким образом, уровень операционного риска соответствует характеру и масштабу операций, проводимых Банком.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами правовых актов, а также условий заключенных договоров.

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

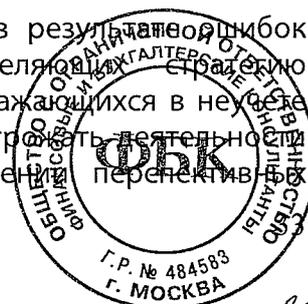
Управление риском потери деловой репутации и правовым риском осуществляется на основании Письма Банка России № 92-т от 30.06.2005 г. «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах» и «Положения об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ». Мониторинг правового риска и риска потери деловой репутации ведется на постоянной основе. В целях минимизации данных рисков в Банке ведется контроль соблюдения принципов «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента». Банк ежеквартально проводит оценку правового риска и риска потери деловой репутации на основе анализа факторов возникновения риска. За отчетный период не зафиксировано факторов, которые могут свидетельствовать о росте уровня рисков и способных оказать негативное влияние на деятельность Банка. По состоянию на 01.01.2012 года правовой риск и риск потери деловой репутации оценены как минимальные. В 2011 году не зафиксировано фактов получения убытков вследствие реализации правового риска или риска потери деловой репутации.

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами (суверенами, юридическими и физическими лицами) собственных обязательств по внешним заимствованиям по причинам, связанным с экономическими, политическими и социальными изменениями в стране, а также иными условиями, событиями или тенденциями в соответствующей стране.

Управление страновым риском осуществляется на основании «Положения об организации управления страновым риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

Оценка странового риска контрагента производится на основании странового рейтинга по данным ведущих рейтинговых агентств.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неудаче или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспектив



направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед контрагентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на основании «Положения об организации управления стратегическим риском в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

В 2011 году не зафиксировано фактов получения убытков вследствие недостатков в стратегическом управлении Банком. В процессе мониторинга уровня стратегического риска, произведен расчет показателя качества управления стратегическим риском, по результатам которого качество управления стратегическим риском оценено как «хорошее».

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях и применяется в комплексе, в единой системе с учетом других положений по бухгалтерскому учету.

Отраженные в учетной политике Банка на 2011 год вопросы учета отдельных операций изменялись в соответствии с изменениями нормативных и инструктивных документов, издаваемых уполномоченными органами РФ и в связи с внедрением новых операций и услуг.

Существенные изменения в учетную политику Банка, повлиявшие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

Информация об изменении Учетной политике на 2012 год.

Указанием 2553-У от 29.12.2010 года внесены изменения в нормативный акт Банка России, определяющий бухгалтерский учет в кредитных организациях Положение Банка России N302-П.

С 1 января 2012 года вступила в действие новая редакция Учетной политики для целей бухгалтерского учета, в которой установлен порядок, в части отражения в учете недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и формируемых под нее резервов, а так же подходы к определению учетной стоимости данной недвижимости и требуемого к формированию резерва.

Подготовительная работа к составлению годового бухгалтерского отчета.

В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета, в Банке проведена инвентаризация основных средств, материальных запасов, инвентаризация статей баланса, счетов клиентов ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (расчетных, текущих, ссудных, депозитных), наличных денежных средств, денежных документов, бланков строгой отчетности, других ценностей по состоянию на 01.12.2011 года.

С целью недопущения на счете N607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов объектов, фактически введенных в эксплуатацию, Банком осуществлен анализ капитальных вложений, в результате которого случаи неверного отражения затрат не установлены.



По результатам инвентаризации расхождений данных бухгалтерского учета и фактического наличия имущества не установлено.

Подтверждены своевременность и полнота отражения в учете требований и обязательств, обоснованность числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженности, расходов будущих периодов.

В соответствии с Приложением 3 к Положению N302-П Банк произвел начисление и отражение в бухгалтерском учете доходов и расходов, относящихся к периоду до 01.01.2012 года.

Проверено соответствие денежных средств и других ценностей на счетах бухгалтерского учета их фактическому наличию в кассах Банка. Расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2012 года остатки по счетам составили:

основных средств (балансовый счет 604) – 200 461 тысяч рублей;

материальных запасов (балансовый счет 610) – 5 417 тысяч рублей;

расходов будущих периодов (балансовый счет 61403) – 5 539 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2012 года банком выданы выписки по счетам клиентов, включая счета кредитных организаций (текущим, расчетным, ссудным, корреспондентским, депозитным и др.).

тыс. руб.

Тип счета	Количество счетов, шт.	Сумма остатков на 01.01.2012	Количество счетов с подтвержденными остатками, шт.	Сумма подтвержденных остатков	Удельный вес счетов с подтвержденными остатками	Удельный вес подтвержденных остатков на счетах
Расчетные, текущие, транзитные	18 189	3 051 485	5 309	2 436 356	29%	80%
Ссудные, в том числе	1107	5 588 634	1087	5 519 402	98%	99%
-кредитных организаций	58	1 400 862	58	1 400 862	100%	100%
-юридических лиц	560	3 817 413	546	3 749 213	98%	98%
-физических лиц	350	374 250	344	368 925	98%	99%
-кредитные карты	51	470	51	470	100%	100%
-разрешенные овердрафты по пластиковым картам физических лиц	88	795	88	795	100%	100%
Депозитные, в том числе	84	2 097 782	84	2 097 782	100%	100%
-юридических лиц	48	1 903 989	48	1 903 989	100%	100%
-кредитных организаций	36	193 793	36	193 793	100%	100%

По состоянию на 01 января 2012 года по ряду открытых расчетных и текущих счетов клиентов за период с 01 января 2011 года по 31 декабря 2011 года движения по счету не совершались, в связи с этим получение подтверждений остатков затруднительно. По оставшимся счетам работа по получению от клиентов подтверждений остатков будет продолжаться после сдачи годового отчета.



Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности банка по итогам работы за отчетный период Банком проведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками и контрагентами, в адрес которых были направлены двухсторонние акты сверки.

Сведения о дебиторской задолженности, с учетом СПОД

тыс. руб.

Статьи баланса	01.01.2012г.	01.01.2011г.
Расчеты с бюджетом по налогам	174	771
НДС уплаченный	1695	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 986	2 337

Сведения о кредиторской задолженности, с учетом СПОД

тыс. руб.

Статьи баланса	01.01.2012г.	01.01.2011г.
Расчеты с бюджетом по налогам	802	924
НДС полученный	3405	2727
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1713	1 240

Принципы оценки статей баланса

В 2011 году Банк при определении методов ведения бухгалтерского учета и основ составления отчетности руководствовался в своей деятельности Федеральными законами «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 и «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ; Положением ЦБ РФ от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»; документами Банка России, Министерства финансов РФ, Министерства РФ по налогам и сборам, регламентирующими вопросы учета и отчетности, и другими нормативными и законодательными актами, действующими на территории РФ, Учетной политикой Банка, другими внутренними нормативными документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Установленные вышеуказанными документами способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от их места расположения.

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов методом начисления, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритете содержания над формой, открытость.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета для достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не зафиксировано.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требования, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации.



рублях России. Операции в иностранной валюте производятся с соблюдением валютного законодательства РФ.

Учет уставного капитала

Учет уставного капитала осуществляется по номинальной стоимости акций в валюте Российской Федерации.

Учет кассовых операций

Кассовые операции осуществляются Банком российских рублях и в пяти иностранных валютах в соответствии с Положением Банка России от 24 апреля 2008 года N 318- П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории РФ», Положением Банка России от 14.08.2008 г. № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории РФ», Инструкцией Банка России от 16 сентября 2010 г. № 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц", Указанием Банка России от 13 декабря 2010 № 2538-У "О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц".

Кассовые операции в рублях и в иностранной валюте с юридическими и физическими лицами осуществляются Банком в операционных кассах, расположенных в кассовых узлах Банка и кассовых узлах его дополнительных офисов. Прием денежной наличности также осуществляется Банком в послеоперационное время в головном офисе.

Кассовые операции в рублях и в иностранной валюте с физическими лицами осуществляются Банком в операционных кассах, расположенных вне кассового узла в вечернее время, выходные и праздничные дни. Перечень операций, совершаемых в операционных кассах вне кассового узла, утверждается Банком в соответствии с действующими нормативными документами.

Ревизии наличных денежных средств и других ценностей проводятся в соответствии с внутрибанковским положением «О порядке ведения кассовых операций в ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ».

Учет кредитных операций

Учет размещенных (предоставленных) средств ведется в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств Банками» и других нормативных актов Банка России на условиях срочности, платности и возвратности в соответствии с заключенными договорами в рублях России, в иностранной валюте – в двойной оценке (в рублях и соответствующей иностранной валюте).

Размещенные (предоставленные) средства отражаются на счетах по операциям в момент совершения операции. Исчисление срока кредита начинается с



следующего за днем совершения Банком соответствующей операции, по день исполнения клиентом обязательств включительно. Начисление и получение процентов по размещенным (предоставленным) денежным средствам в рублях и иностранной валюте осуществляется в соответствии с заключенными договорами по методу начислений.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Учет операций по привлечению денежных средств

Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады, депозиты и прочие привлеченные средства, а также для расчетов с использованием пластиковых карт в валюте РФ и иностранной валюте, осуществляется Банком в соответствии с нормативными актами Банка России, регламентирующими порядок привлечения денежных средств, и условиями договоров. Отнесение на соответствующие счета по срокам производится в момент совершения операции.

Начисление и уплата процентов по привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте осуществляется в соответствии с заключенными договорами по методу начислений.

Учет операций с ценными бумагами

Приобретаемые Банком ценные бумаги (долговые обязательства, акции, векселя) учитываются по покупной стоимости или по текущей справедливой стоимости в зависимости от принадлежности к портфелю.

Учет вложений (инвестиций) Банка в ценные бумаги, в зависимости от целей приобретения и наличия справедливой стоимости ценных бумаг, подразделяется на четыре категории с формированием четырех портфелей ценных бумаг:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

Портфель контрольного участия - ценные бумаги, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением, организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, в том числе имеющие на момент приобретения справедливую стоимость.

Отнесение ценных бумаг в соответствующий портфель осуществляется на основании нормативных документов Банка России.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.



Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Отражению в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости подлежат ценные бумаги:

- из категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток»;
- «имеющиеся в наличии для продажи» (в случае наличия надежной определенной текущей (справедливой) стоимости).

В случае, если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, стоимость ценных бумаг определяется в сумме фактических затрат на приобретение указанных бумаг. При этом по таким объектам инвестирования проводится анализ финансовой информации на предмет необходимости формирования резерва на возможные потери.

Данный метод используется для отражения в бухгалтерском учете стоимости ценных бумаг:

- из категории «удерживаемые до погашения»;
- из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае:
- невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости при первоначальном признании;
- невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и/или наличия признаков обесценения, ценных бумаг, после первоначального признания оцениваемым по текущей (справедливой) стоимости.

Начисление доходов по ценным бумагам производится в течение всего срока учета ценных бумаг на соответствующих счетах в соответствии с нормативными документами Банка России.

По ценным бумагам, отражаемым по текущей (справедливой) стоимости, процентный доход признается определенным.

По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ценным бумагам, отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг используется метод средней стоимости.

Депозитарный учет

Объектами депозитарного учета являются эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска (бездокументарные, документарные) и неэмиссионные ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности. Учет на счетах депо ведется в штуках.

Учет резервов на возможные потери

Формирование резерва на возможные потери по ссудам (далее РВПС) производится в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка «О порядке



формирования ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Определение категории качества неоднородных ссуд осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев - финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга. Финансовое положение заемщиков определяется на основании профессионального суждения с учетом как количественных, так и качественных факторов балльно-весовым методом.

Ссуды классифицируются по 5 категориям качества. На основе определенной категории качества ссуды и количества набранных баллов определяется размер расчетного резерва. РВПС формируется по каждой отдельной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска. Банк может формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых не превышает 0,5 процента от величины собственных средств Банка. Банк самостоятельно определяет признаки однородности ссуд, по которым производится формирование портфелей однородных ссуд.

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним Положением о порядке формирования ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» резервов на возможные потери, Банком осуществлялось формирование резервов на основании профессионального суждения об уровне риска.

В целях определения величины резервов на возможные потери отдельные элементы расчетной базы классифицируются в одну из пяти групп риска, определенных Положением, с точки зрения вероятности потерь.

Определение категории качества элементов расчетной базы осуществляется с применением профессионального суждения на основе оценки финансового состояния и прочих факторов риска, определенных внутренним положением Банка по вопросу формирования резервов на возможные потери.

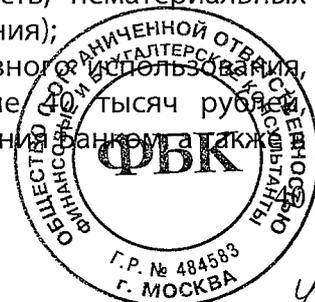
Формирование резерва на возможные потери производится в момент возникновения факторов, дающих основание для вынесения профессионального суждения об уровне риска, и в дальнейшем регулярно корректируется в соответствии с изменением остатков на соответствующих счетах бухгалтерского учета либо курсов иностранных валют, либо классификационных признаков.

Учет хозяйственных операций

В соответствии с Положением 302-П доходы и расходы Банка в 2011 году отражались с использованием метода начислений, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Штрафы(неустойка,пени) по договорам подлежат отнесению в состав прочих доходов Банка в суммах, присужденных судом или признанных должником в день вступления решения суда в законную силу или признания соответствующих обязательств должником. 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 счета расходов по мере их осуществления);

В состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и первоначальной стоимостью свыше 40 тысяч рублей, используемые в качестве средств труда для оказания услуг управления Банком, а также



случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные Банком объекты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или управленческих нужд в течение длительного времени (более 12 месяцев).

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, социально-бытовых нужд, а также предметы, стоимостью не более 40 тысяч рублей, независимо от срока службы.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

Учет операций с иностранной валютой

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится Банком с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте и в российских рублях, синтетический учет ведется только в российских рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в российские рубли осуществляется по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России. Аналитический учет на счетах по учету доходов и по учету расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе в рублях.

Переоценка входящих остатков на лицевых счетах в иностранной валюте производится ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России. Переоценка осуществляется в начале операционного дня и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Результаты переоценки определяются по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня. Положительные результаты учитываются по кредиту счета доходов 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», отрицательные результаты учитываются по дебету счета расходов 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».

Банк осуществляет операции купли-продажи иностранной валюты за рубли, либо за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной форме (в том числе по срочным сделкам), на внутреннем и внешнем рынках с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты за рубли определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Учет прибыли и фондов

Определение финансового результата осуществляется Банком нарастающим итогом в течение отчетного периода.

Окончательный финансовый результат деятельности Банка формируется по итогам отчетного года. Реформация баланса и распределение прибыли осуществляется после утверждения годовым общим Собранием акционеров годового отчета Банка.



В пояснительной записке сведения об операциях (сделках) с основным управленческим персоналом содержат информацию об операциях с лицами, входящими в состав органов управления и контроля Банка.

Данными лицами являются:

- Члены Совета Директоров;
- Члены Правления Банка;
- Председатель Правления Банка.

Состав Совета Директоров Банка, информация об изменениях в Совете Директоров за отчетный год и владении акциями Банка

Фамилия, Имя, Отчество	01.01.2012 г.		01.01.2011 г.	
	Участие в органах управления	Доля акций Банка	Участие в органах управления	Доля акций Банка
Селихова Евгения Константиновна	Председатель Совета директоров, акционер	19,92%	член Совета Директоров, акционер	18,07%
Яровой Богдан Витальевич	член Совета Директоров, акционер	19,47%	член Совета Директоров, акционер	17,67%
Яровой Игорь Витальевич	член Совета директоров		член Совета директоров	
Тарасов Олег Викторович	член Совета директоров, акционер	16,73%	член Совета Директоров, акционер	8,84%
Ермолаев Олег Филиппович	член Совета директоров		член Совета директоров	
Будзуляк Богдан Владимирович	член Совета директоров, акционер	9,74%	акционер	8,84 %
Панов Юрий Рудольфович	член Совета директоров		член Совета директоров	
Ганс Кристиан Далл Нигард	член Совета директоров		член Совета директоров	
Бутина Наталья Николаевна	член Совета директоров		член Совета директоров	
Гилерман Эдуард Аркадьевич	выбыл 27.05.2011 года		Председатель Совета директоров, акционер	4,31%

Состав коллегиального исполнительного органа - Правления

Фамилия, Имя, Отчество	01.01.2012 г.		01.01.2011 г.	
	Должность	Доля акций Банка	Должность	Доля акций Банка
Яровой Богдан Витальевич	Председатель Правления	19,47%	Председатель Правления	17,67%
Мартынова Лада Юрьевна	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Трофимова Татьяна Васильевна	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Колчин Павел Михайлович	Заместитель Председателя Правления	нет	Заместитель Председателя Правления	нет
Голуб Ирина Вениаминовна	Главный бухгалтер	нет	Главный бухгалтер	нет
Колесникова Татьяна Сергеевна	Советник Председателя Правления – начальник юридического отдела	нет	Советник Председателя Правления – начальник юридического отдела	нет
Бибко Михаил Иванович	Начальник службы безопасности	нет	Начальник службы безопасности	нет
Доронин Юрий Евгеньевич	Начальник управления автоматизации	нет	Начальник управления автоматизации	нет



Едиличный исполнительный орган – Председатель Правления

Яровой Богдан Витальевич, избран Советом Директоров 06 марта 2009 года.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В 2011 году операции со связанными сторонами совершались в части предоставления кредитов и привлечения депозитов на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным. Операции по кредитованию и получению процентных доходов от них составляют менее 5% соответствующих статей баланса формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) и отчета о прибылях и убытках формы отчетности 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Операции со связанными сторонами по привлечению вкладов и процентные расходы по ним, составляют более 5% от соответствующих статей публикуемых форм отчетности:

тыс. руб.

	Основной управленческий персонал Банка				Другие лица, связанные с Банком			
	2011 год	Процент от соответствующей статьи	2010 год	Процент от соответствующей статьи	2011 год	Процент от соответствующей статьи	2010 год	Процент от соответствующей статьи
Средства клиентов	410 099	5,0%	202 727	3,0%	148 883	1,8%	162 620	2,4%
в том числе вклады физических лиц	410 099	13,7%	202 727	9,3%	148 883	5,0%	162 620	7,4%
Процентные расходы	30 355	10,3%	15 216	5,5%	10 929	3,7%	11 399	4,1%

Информация о выплатах/ вознаграждениях основному управленческому персоналу.

Решения о выплате вознаграждения лицам, входящим в состав основного управленческого персонала, связанного с их участием в органах управления Банком, принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с Председателем Правления Банка.

Практика выплаты комиссионных или имущественных представлений в Банке отсутствует.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

тыс. руб.

Виды вознаграждений	2011 год	12 месяцев после отчетной даты
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	36 433	0
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	36 433	0
Долгосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	-	-
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-



Виды вознаграждений	2011 год	12 месяцев после отчетной даты
вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе	-	-
иные долгосрочные вознаграждения	-	-
Списочная численность персонала всего, в том числе	291	305
численность основного управленческого персонала	16	16

Планируемые выплаты дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли по итогам отчетного года. Выплата объявленных (начисленных) дивидендов и распределение чистой прибыли за предыдущие годы.

Решения о выплате и размере дивидендов по акциям и распределение чистой прибыли Банка принимается на общем годовом собрании акционеров.

В 2011 году дивиденды не выплачивались.

В 2010 году по решению собрания акционеров выплачены дивиденды в размере 30 млн. рублей за 2009 год.

События после отчетной даты

В соответствии с Указаниями Банка России от 08.10.2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в качестве событий после отчетной даты (далее – СПОД) отражается начисление доходов и расходов от прочих банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов, и прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2012 года.

Корректирующие СПОД отражаются и учитываются в бухгалтерском учете на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» до даты составления годового отчета.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности Банка за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Указанием Банка России N 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета».

За 2011 год Банком были проведены после отчетной даты следующие операции:

- 10.01.2012 года согласно п.3.2.2 Указания Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» осуществлен перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму 8 002 727 785,90 рублей;
- с 10.01.2012 года по 31.01.2012 года по статьям доходов отражались следующие события после отчетной даты на сумму 248 628,32 рублей, в том числе:
 - процентные доходы по остаткам денежных средств на корреспондентских счетах на сумму 20 498,91 рублей;
 - комиссионные вознаграждения и другие доходы на сумму 228 129,41 рублей;



- с 10.01.2012 года по 31.01.2012 года по статьям расходов отражались следующие события после отчетной даты на сумму 9 336 470,23 рублей, в том числе:
 - расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов на сумму 790 754,23 рубля;
 - расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем 246 801,67 рубль;
 - расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка 5 423 566,99 рублей;
 - расходы по уплате взносов в фонд обязательного страхования вкладов на сумму 2 847 009,00 рублей;
 - расходы по уплате налогов на сумму 28 338,34 рублей;
 - возврат излишне уплаченных процентов на сумму 6 404,39 рубля.
- 31.01.2012 года осуществлен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 708 «Прибыль прошлого года» на сумму 8 007 863 455,32 рублей.

К событиям после отчетной даты, не повлиявшим на результат финансовой деятельности, отнесены суммы налога на добавленную стоимость, возвращенные клиентам вместе с ранее удержанным комиссионным вознаграждением на сумму 1 090,19 рублей.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, нет.

Банк не исключает возможность наступления некорректирующего события после отчетной даты выражающегося в непрогнозируемом изменении курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов. Возможность оценки последствия наступления вышеуказанного события в денежном выражении отсутствует.

Председатель Правления

Б.В. Яровой

Главный бухгалтер

И.В. Голуб



**Аудиторское заключение
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
Закрытого акционерного общества
инвестиционно-коммерческого банка
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»**

за 2012 год



Москва 2013

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2013 года**

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	503 479	342 630
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	398 129	593 228
2.1.	Обязательные резервы	117 255	106 333
3.	Средства в кредитных организациях	1 487 221	1 316 032
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 217	4 385
5.	Чистая ссудная задолженность	6 822 720	6 674 479
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	601 751	263 986
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	143 723	147 236
9.	Прочие активы	107 251	33 975
10.	Всего активов	10 068 491	9 375 951
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	174 000	193 793
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 741 137	8 239 877
13.1.	Вклады физических лиц	3 723 220	2 992 253
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	32 170	11 662
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	35 479	12 796
18.	Всего обязательств	8 982 786	8 458 128
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	155 600	155 600
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	128 224	128 224
22.	Резервный фонд	23 340	23 340
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 835	-1 079
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	611 738	460 927
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	163 968	150 811
27.	Всего источников собственных средств	1 085 705	917 823
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 194 172	618 827
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	287 501	243 648
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Яровой Б.В.

Голуб И.В.



25 АПР 2013

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: **г. Калининград, ул. Кутузова, 39**

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	704 288	569 875
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	91 936	76 420
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	571 572	482 590
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	40 780	10 865
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	329 925	302 770
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	10 895	9 220
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	319 030	293 550
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	374 363	267 105
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-139 623	-112 497
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-189	-832
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	234 740	154 608
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-600	-669
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-215	10 043
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	133 073	109 308
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 315	3 929
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	235	101
12	Комиссионные доходы	372 892	327 764
13	Комиссионные расходы	57 272	40 363
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	440	-1 087
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-32 627	-2 533
17	Прочие операционные доходы	18 468	18 505
18	Чистые доходы (расходы)	670 449	579 606
19	Операционные расходы	451 836	377 691
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	218 613	201 915
21	Начисленные (уплаченные) налоги	54 645	51 104
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	163 968	150 811
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	163 968	150 811

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 АПР 2013



Яровой Б.В.

Голуб И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2012 год

Кредитной организации ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	353 332	262 145
1.1.1	Проценты полученные	687 950	562 672
1.1.2	Проценты уплаченные	-329 925	-302 770
1.1.3	Комиссии полученные	372 791	327 674
1.1.4	Комиссии уплаченные	-57 272	-40 363
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	133 073	109 308
1.1.8	Прочие операционные доходы	19 276	16 989
1.1.9	Операционные расходы	-433 986	-360 736
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-38 575	-50 629
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	116 630	-703 872
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-10 922	-57 429
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-432	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-287 675	-2 282 675
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-68 342	-10 122
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-19 793	143 793
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	501 260	1 501 780
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выгуженным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 534	781
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	469 962	-441 727
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"	-481 226	-214 195
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	157 091	119 364
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-21 390	-15 472
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	30	675
2.7	Дивиденды полученные	235	101
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-345 260	-109 527
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 315	3 929
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	126 017	-547 325
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2 145 557	2 692 882
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 271 574	2 145 557

Председатель Правления
Главный бухгалтер



(Handwritten signature)
Голуб И.В.

Яровой Б.В.

Голуб И.В.



15 АПР 2013

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года**

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	951 847	106 792	1 058 639
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155 600	0	155 600
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155 600	0	155 600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	128 224	0	128 224
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23 340	0	23 340
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	609 694	120 790	730 484
1.5.1	прошлых лет	462 959	151 480	614 439
1.5.2	отчетного года	146 735	-30 690	116 045
1.6	Нематериальные активы	11	-2	9
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	35 000	-14 000	21 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	16,3	X	12,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	365 906	158 439	524 345
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	348 736	126 659	475 395
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 374	9 097	13 471
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	12 796	22 683	35 479
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

- Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 690 702, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 367 577 ;
 - 1.2. изменения качества ссуд 297 117 ;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14 678 ;
 - 1.4. иных причин 11 330 ;
- Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 564 043, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 12 964 ;
 - 2.2. погашения ссуд 406 335 ;
 - 2.3. изменения качества ссуд 107 871 ;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 16 839 ;
 - 2.5. иных причин 20 034 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 АПР 2013



Яровой Б.В. Общество с ограниченной ответственностью

Голуб И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	12.1	16.3		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	48.6	54.0		
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	92.8	120.9		
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	65.4	88.9		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	20.6	максимальное	22.1
			минимальное	1.9	минимальное	0.1
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	431.5	361.0		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.1	0.1		
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2.3	2.4		
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.9	1.1		
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0	0		
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0		
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0	0		
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0		
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0		
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0		
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0		

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 АПР 2013



[Handwritten signature]

Яровой Б.В.

Голуб И.В.



4

5

Аудиторское заключение

Акционерам

Закрытого акционерного общества
инвестиционно-коммерческого банка
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»

Аудируемое лицо

Наименование:Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
(далее – ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»).**Место нахождения:**

236010, г. Калининград, ул. Кутузова, д. 39.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 1616 от 11.11.1991 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г. за основным государственным номером 102300000761.

Аудитор

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

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353,
ОРНЗ – 10201039470.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ», состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за период с 01 января по 31 декабря 2012 года, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» по состоянию на 01 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах по состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.



Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2013 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

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

Президент ООО «ФБК»


С.М. Шапигузов
(на основании Устава)


М.А. Чижов
(квалификационный аттестат
от 08.10.2012 г. № 01-000911,
ОРНЗ 20401041936)

Руководитель аудиторской проверки

Дата аудиторского заключения

«16» мая 2013 года

Аудиторское заключение

Акционерам

Закрытого акционерного общества
инвестиционно-коммерческого банка
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»

Аудируемое лицо

Наименование:

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (далее – ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»).

Место нахождения:

236010, г. Калининград, ул. Кутузова, д. 39.

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 1616 от 11.11.1991 года. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г. за основным государственным номером 102300000761.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

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

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

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

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

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» по состоянию на 1 января 2014 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2013 г., уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2014 г., сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2014 г. и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в пункте «Сведения о событиях после отчетной даты» пояснительной информации к годовой отчетности Банка за 2013 год:

Привлечение стратегического инвестора являлось одной из приоритетных задач Совета директоров ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» на протяжении нескольких лет. Возникшая в декабре нестабильность на банковском рынке Калининградской области ускорила поиск решения этой задачи. Сделка по приобретению 100% акций ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» со стороны ОАО «Банк «Санкт-Петербург» была объявлена 26 декабря 2013 года и мотивирована ожидаемым синергетическим эффектом. Она была проведена на рыночных условиях, соответствующих конъюнктуре того периода. Кроме того, данная сделка позволила нивелировать возросшие репутационные риски. 10 февраля 2014 года данная сделка была успешно завершена.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального Закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений)

В результате проведения аудиторских процедур, по состоянию на 01 января 2014 года отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

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

Президент ООО «ФБК»

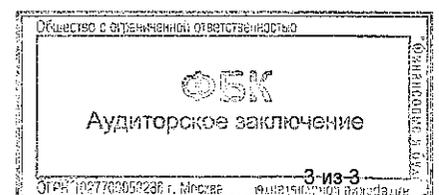

М.А. Чижов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 29501041926

Руководитель аудиторской проверки


М.А. Чижов
(квалификационный аттестат
аудитора от 10.08.2012 г. № 01-000911,
ОРНЗ 20401041936)

Дата аудиторского заключения

«30» апреля 2014 года

ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
Аудиторское заключение

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый
27	10780803	1023900000761	1616
			БИК 042748705

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 г.

Кредитной организации ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	894'078	704'288
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	73'246	91'936
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	777'073	571'572
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	43'759	40'780
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	352'141	329'925
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	14'909	10'895
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	337'232	319'030
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	541'937	374'363
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-151'212	-139'623
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-848	-189
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	390'725	234'740
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1'506	-600
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1'007	-215
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	106'587	133'073
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42'337	1'315
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	157	235
12	Комиссионные доходы	456'505	372'892
13	Комиссионные расходы	81'427	57'272
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	647	440
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-40'935	-32'627
17	Прочие операционные доходы	21'327	18'468
18	Чистые доходы (расходы)	898'436	670'449
19	Операционные расходы	592'130	451'836
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	306'306	218'613
21	Начисленные (уплаченные) налоги	72'460	54'645
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	233'846	163'968
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	233'846	163'968

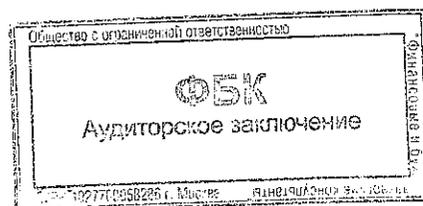
Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Исполнитель
 Тел: 8-4012-3975055
 «22» апреля 2014 г.



(Handwritten signatures)

Яровой Б.В.

Голуб И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации		
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый
27	10780803	1023900000761	1616
			БИК
			042748705

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1'058'639	298'857	1'357'496
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	155'600	0	155'600
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	155'600	0	155'600
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	128'224	0	128'224
1.4	Резервный фонд кредитной организации	23'340	0	23'340
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	730'484	234'856	965'340
1.5.1	прошлых лет	614'439	164'579	779'018
1.5.2	отчетного года	116'045	70'277	186'322
1.6	Нематериальные активы	9	-1	8
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	21'000	64'000	85'000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.1	X	16.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	524'345	154'998	679'343
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	475'395	116'387	591'782
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	13'471	-9'387	4'084
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	35'479	47'998	83'477
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (дончисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 1'057'553 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 544'469 ;
1.2. изменения качества ссуд 448'502 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17'188 ;
1.4. иных причин 47'394 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),

Всего 941'166 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 34'825 ;
2.2. погашения ссуд 702'815 ;
2.3. изменения качества ссуд 109'236 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 14'625 ;
2.5. иных причин 79'665 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель Службы

Тел: 8-4012-997-057

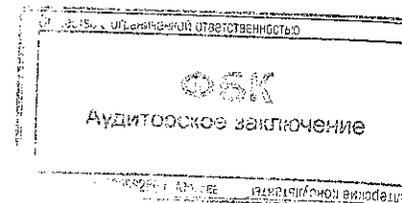
«22» апреля 2014



Handwritten signatures of B.V. Yarovoy and I.V. Golub

Яровой Б.В.

Голуб И.В.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409813
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	4	5		6	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	16.4		12.1	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0.0	0		0	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	62.4		48.6	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	65.9		92.8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120.0	109.1		65.4	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	максимальное	22.2	максимальное	20.6
			минимальное	0.2	минимальное	1.9
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	259.9		431.5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.1	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.2		2.3	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0		0.9	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0.0	0		0	
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0.0	0		0	
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0.0	0		0	
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0.0	0		0	
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0.0	0		0	

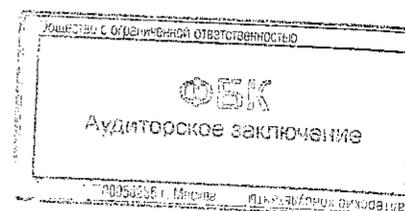
Председатель Правления
Главный бухгалтер
Исполнительный директор
Тел: 8-4012-997055



Б.В. Яровой
И.В. Голуб

Яровой Б.В.
Голуб И.В.

«22» апреля 2014 года



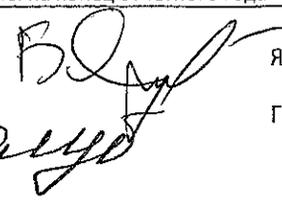
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый	БИК
27	10780803	1023900000761	1616	042748705

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации **ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»**
Почтовый адрес: г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Код формы по ОКУД 0409814
Годовая
тыс. руб.

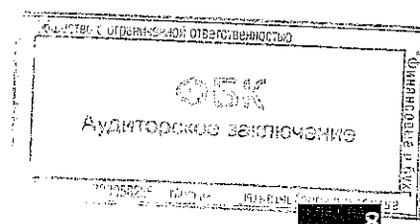
Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	395'774	353'332
1.1.1	Проценты полученные	894'040	687'950
1.1.2	Проценты уплаченные	-352'141	-329'925
1.1.3	Комиссии полученные	455'995	372'791
1.1.4	Комиссии уплаченные	-81'427	-57'272
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-961	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	106'587	133'073
1.1.8	Прочие операционные доходы	11'604	19'276
1.1.9	Операционные расходы	-571'447	-433'986
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-66'476	-38'575
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1'714'627	116'630
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	9'215	-10'922
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-154'713	-432
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	819'268	-287'675
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-16'363	-68'342
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	556'500	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	49'041	-19'793
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-2'981'740	501'260
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4'165	2'534
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-1'318'853	469'962
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"	-359'257	-481'226
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	745'556	157'091
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-8'038	-21'390
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	90'000	30
2.7	Дивиденды полученные	157	235
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	468'418	-345'260
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	42'337	1'315
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-808'098	126'017
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	2'271'574	2'145'557
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1'463'476	2'271'574

Председатель Правления  Яровой Б.В.

Главный бухгалтер  Голуб И.В.

Исполнитель Слободина А.В.
Тел: 8-4012-997-055

«22» апреля 2014 года



Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
27	10780803	1616

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ", ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"
Почтовый адрес г КАЛИНИНГРАД УЛ.КУТУЗОВА,39

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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, в том числе:		231'601	123'556
1.1.1	Проценты полученные		389'574	400'787
1.1.2	Проценты уплаченные		127'963	184'514
1.1.3	Комиссии полученные		228'055	200'167
1.1.4	Комиссии уплаченные		42'598	33'625
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		54'998	46'055
1.1.8	Прочие операционные доходы		5'625	4'274
1.1.9	Операционные расходы		236'031	271'438
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-40'059	-38'150
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		283'149	-351'550
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		39'757	-2'890
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		160'516	-61'029
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		54'863	-542'466
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		31'756	25'254
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-556'500	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		96'348	57'536
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		429'250	172'712
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		27'159	-667
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		514'750	-227'994
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"		-5'299	-276'813
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		178'135	398'982
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-7'217	-9'317
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		240	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		165'859	112'852
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		16'882	21'517
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		697'491	-93'625
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1'463'476	2'271'574
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2'160'967	2'177'949

Заместитель Председателя Правления

Мартынова Л.Ю.

Главный бухгалтер

Голуб И.В.

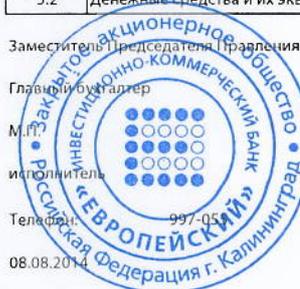
М.П.

Исполнитель

Слободина Н.В.

Телефон: 997-05

08.08.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
27	10780803	1616

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ", ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г КАЛИНИНГРАД УЛ.КУТУЗОВА,39

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	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	15.5	11.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	15.5	11.0	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	16.9	11.9	
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)		0.0	0.0	0.0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	67.7	44.9	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	71.5	69.6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	63.7	83.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное	20.5	21.4
				минимальное	0.3	0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	211.5	414.5	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	1.9	2.4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.9	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0	
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)		0	0	0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0	

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

исполнитель

997-09

08.08.10

Мартынова Л.Ю.

Голуб И.В.

Слободина Н.В.



Мартынова Л.Ю.
Голуб И.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
27	10780803	1616

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ", ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г КАЛИНИНГРАД УЛ.КУТУЗОВА,39

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
I. АКТИВЫ				
			495'837	452'073
1	Денежные средства		220'068	390'051
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		68'283	120'145
2.1	Обязательные резервы		1'513'345	1'455'970
3	Средства в кредитных организациях		0	62'864
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		5'626'124	7'252'333
5	Чистая ссудная задолженность		0	469'336
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		58'378	135'171
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		101'078	109'639
11	Прочие активы		8'014'830	10'327'437
12	Всего активов			
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		319'389	231'536
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6'188'647	8'913'849
15.1	Вклады физических лиц		2'550'496	3'547'140
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		45'826	20'315
20	Прочие обязательства			
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		46'816	53'398
22	Всего обязательств		6'600'678	9'219'098
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		155'600	155'600
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		128'224	128'224
26	Резервный фонд		23'340	23'340
27	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	-8'206
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1'009'552	775'706
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		97'436	33'675
31	Всего источников собственных средств		1'414'152	1'108'339
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		871'293	1'626'518
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		227'425	314'278
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Мартынова Л.Ю.

Главный бухгалтер

Голуб И.В.

М.П.

Слобина Н.В.

Исполнитель

Телефон

08.08.2014



Мартынова
Голуб

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
27	10780803	1616

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2014 года

Кредитной организации Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ", ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"
Почтовый адрес Г КАЛИНИНГРАД УЛ.КУТУЗОВА,39

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
			388'014	421'630
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		7'330	34'051
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		374'576	359'141
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		6'108	28'438
1.4	От вложений в ценные бумаги		127'582	184'514
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		10'671	5'579
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		116'911	178'935
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		260'432	237'116
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		-172'100	-112'853
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,		-231	-1'510
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		88'332	124'263
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-13'655	-2'543
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-16'367	4'464
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		54'998	46'055
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		16'882	21'517
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		228'974	200'604
12	Комиссионные доходы		42'598	33'625
13	Комиссионные расходы		0	546
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		36'050	-26'279
16	Изменение резерва по прочим потерям		5'625	4'274
17	Прочие операционные доходы		358'241	339'276
18	Чистые доходы (расходы)		237'800	281'257
19	Операционные расходы		120'441	58'019
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		23'005	24'344
21	Возмещение (расход) по налогам		97'436	33'675
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		97'436	33'675
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			

Заместитель Председателя Правления

Мартынова Л.Ю.

Главный бухгалтер

Голуб И.В.

М.П.

исполнитель

Слободина Н.В.

Телефон:

08.08.2014



Мартынова
Голуб

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
27	10780803	1616

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на 1 июля 2014 года

Кредитной организации

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ", ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

Г КАЛИНИНГРАД УЛ.КУТУЗОВА,39

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

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	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:		1 344 050	89 110	1 433 160
1.1	Источники базового капитала:		1 082 870	234 887	1 317 757
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		1 55 600	0	1 55 600
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		1 55 600	0	1 55 600
1.1.1.2	привилегированными акциями		1 28 224	0	1 28 224
1.1.2	Эмиссионный доход		23 340	0	23 340
1.1.3	Резервный фонд		775 706	234 887	1 010 593
1.1.4	Неразмещенная прибыль:		775 706	234 887	1 010 593
1.1.4.1	прошлых лет			25	33
1.1.4.2	отчетного года			-1	7
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		8		
1.2.1	Нематериальные активы				
1.2.2	Отложенные налоговые активы				
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)				
1.2.4	Убытки:				
1.2.4.1	прошлых лет				
1.2.4.2	отчетного года				
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.5.1	несущественные				
1.2.5.2	существенные				
1.2.5.3	совокупная сумма существующих вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	26	26
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала				
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала				
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		1 082 862	234 862	1 317 724
1.3	Базовый капитал				
1.4	Источники добавочного капитала:				
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:				
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственными ценными бумагами Российской Федерации для повышения капитализации банков"				
1.4.2	Эмиссионный доход				
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями				
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения				

1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции						
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:						
1.5.2.1	несущественные						
1.5.2.2	существенные						
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям						
1.5.3.1	несущественные						
1.5.3.2	существенные						
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала						
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала						
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала						
1.6	Добавочный капитал	1 082 862		234 862		1 317 724	
1.7	Основной капитал	261 188		-145 752		115 436	
1.8	Источники дополнительного капитала:						
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:						
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года						
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	184 688		-1 292 522		55 436	
1.8.3	Прибыль:	184 688		-1 292 522		55 436	
1.8.3.1	текущего года						
1.8.3.2	прошлых лет	76 500		-16 500		60 000	
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:						
1.8.4.1	в том числе:	76 500		-16 500		60 000	
1.8.4.1	привлеченный (взращенный) до 1 марта 2013 года						
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"						
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	Субординированный 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% от величины уставного капитала кредитной организации-заящика						
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, 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						
1.11	Дополнительный капитал	261 188		-145 752		115 436	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	8 533 498		-41 489		8 492 009	
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	8 533 498		-41 489		8 492 009	
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала						
3	Достаточность капитала (процент):	X		X		X	
3.1	Достаточность базового капитала						
3.2	Достаточность основного капитала						
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)						
		15,8		1,1		16,9	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			4	5	6	7	8	9	
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:								
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России								
1.1.2	кредитные требования и другие требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России								
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее								
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований								
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте								
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)								
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями								
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:								
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"								
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:								
2.1	с коэффициентом риска 110%								

2.2	с коэффициентом риска 150%								
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:								
3.1	с коэффициентом риска 110%								
3.2	с коэффициентом риска 140%								
3.3	с коэффициентом риска 170%								
3.4	с коэффициентом риска 200%								
3.5	с коэффициентом риска 300%								
3.6	с коэффициентом риска 600%								
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:								
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском								
4.2	по финансовым инструментам со средним риском								
4.3	по финансовым инструментам с низким риском								
4.4	по финансовым инструментам без риска								
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

тыс. руб. (кол-во)

Подраздел 2.2. Операционный риск					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1		3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:				
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы				
6.1.2	чистые не процентные доходы				
6.2	Колличество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска				

тыс. руб.

Подраздел 2.3. Рыночный риск					
Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1		3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:				
7.1	процентный риск, всего, в том числе:				
7.1.1	общий				
7.1.2	специальный				
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:				
7.2.1	общий				
7.2.2	специальный				
7.3	валютный риск				

тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	мер пояснен	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1		3	4	5	6
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		679343	113519	792862
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		591782	149748	741530
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		4084	432	4516

1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценных бумаг, права на которые уступаются депозитарию, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах	83477	-36661	46816
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

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

1. Формирование (лонгчисленение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 597458, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 274394;
 - 1.2. изменения качества ссуд 295955;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7398;
 - 1.4. иных причин 19711.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 447710, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 22352;
 - 2.2. погашения ссуд 335612;
 - 2.3. изменения качества ссуд 58321;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7783;
 - 2.5. иных причин 23642.

Заместитель Председателя Правления Мартынова Л.Ю.

Главный бухгалтер Голуб И.В.

Слободина Н.В.

