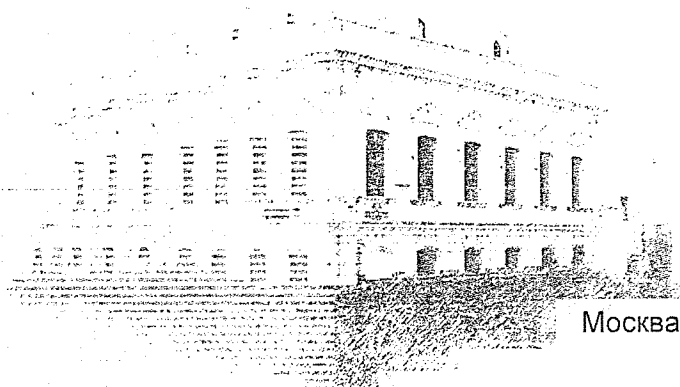


**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности  
Закрытого акционерного общества  
инвестиционно - коммерческого банка  
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»**

**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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
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
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
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
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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		138 853

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	1023900000761	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)	-441 727	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 ОКАТО	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 ОКАТО	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 (H1)	10	16.3		16.4	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15	54.0		78.0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50	120.9		94.7	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	120	88.9		95.1	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25	максимальное	22.1	максимальное	22.7
			минимальное	0.1	минимальное	0.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800	361.0		359.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50	0.1		0.1	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3	2.4		1.7	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25	1.1		1.2	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)	0	0		0	
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)	0	0		0	
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)	0	0		0	
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)	0	0		0	
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)	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) (H19)	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.



## 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