

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

на 01 января 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409802
Годовая
тыс. руб.

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

Номер строки	Статьи консолидированного балансового отчета	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
18	Прочие обязательства	340664	0
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	73948	0
20	Всего обязательств	23630190	0
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
21	Средства акционеров (участников)	1638252	0
22	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
23	Эмиссионный доход	2982117	0
24	Резервный фонд	81913	0
25	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	77525	0
26	Переоценка основных средств	1361170	0
27	Переоценка активов и обязательств участников группы – нерезидентов	0	0
28	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5773550	0
29	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	758264	0
30	Доля малых акционеров (участников)	0	0
30.1	Доля источников собственных средств, принадлежащая малым акционерам (участникам)	0	0
30.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0
31	Всего источников собственных средств группы и малых акционеров (участников)	12672791	0
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
32	Безотзывные обязательства	3925492	0
33	Выданные гарантии и поручительства	3791187	0

Консолидированный бухгалтерский баланс за соответствующий период прошлого года не составлялся в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Столяренко Владимир Михайлович
Дмитриева Наталия Гелиевна

Банковская отчетность

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2010 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409803
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3016138	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	230248	0
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2186917	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	598973	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	895111	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	277633	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	380283	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	237195	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2121027	0
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:	976532	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	44371	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3097559	0
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2267	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	142859	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	339279	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты, всего, в том числе:	-298094	0

Номер строки	Статьи консолидированного отчета о прибылях и убытках	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
10.1	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты участников группы – нерезидентов	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11940	0
12	Комиссионные доходы	169217	0
13	Комиссионные расходы	49081	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	57586	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	12976	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	35221	0
17	Прочие операционные доходы	110576	0
18	Чистые доходы (расходы)	3627771	0
19	Операционные расходы	2500896	0
20	Чистые доходы участников группы, не являющихся кредитными организациями, от нефинансовой деятельности	0	0
21	Прибыль (убыток) до налогообложения	1126875	0
22	Начисленные (уплаченные) налоги	368611	0
23	Прибыль (убыток) после налогообложения	758264	0
24	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
24.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
24.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
25	Доля прибыли (убытка) зависимых организаций после налогообложения	0	0
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	758264	0
26.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) группе	758264	0
26.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, принадлежащая (принадлежащий) малым акционерам (участникам)	0	0

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за соответствующий период прошлого года не составлялся в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Столяренко Владимир Михайлович
Дмитриева Наталия Гелиевна

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

СВЕДЕНИЯ О СОСТАВЕ УЧАСТНИКОВ БАНКОВСКОЙ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ГРУППЫ, УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И ВЕЛИЧИНЕ СФОРМИРОВАННЫХ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СомНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
по состоянию на 1 января 2011 г.

Сокращенное фирменное наименование головной кредитной организации

ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409812
Годовая

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.1	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество)		
1.2	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "Еврофинанс Капитал", процент	100.000	99.900
1.3	Общество с ограниченной ответственностью "МНК Инвест", процент	100.000	0.000
1.4	Закрытое акционерное общество "Гербарיום Офис Менеджмент", процент	100.000	0.000

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
2	Сведения об уровне достаточности собственных средств и величине сформированных групповых резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов		
2.1	Величина собственных средств, тыс. руб.	13598091.0	0.0
2.2	Нормативное значение достаточности собственных средств, процент	10.0	0.0
2.3	Фактическое значение достаточности собственных средств, процент	41.7	0.0
2.4	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери, тыс. руб.	1053738.0	0.0

Обязательные нормативы на консолидированной основе за соответствующий период прошлого года не рассчитывались в связи с признанием влияния участника группы несущественным.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Столяренко Владимир Михайлович
Дмитриева Наталия Гелиевна



■ АУДИТ ■ КОНСАЛТИНГ ■ ПРАВО ■

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ



Accountants &
business advisers

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

Аудируемое лицо

Наименование:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» (открытое акционерное общество) (далее – ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»)

Место нахождения:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрирован Банком России 29 июня 1993 года с присвоением регистрационного номера 2402.

Аудитор

Наименование:

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

Место нахождения:

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 консолидированной финансовой отчетности ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», состоящей из консолидированного бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2011 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках за 2010 год, сведений о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность консолидированной финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» по состоянию на 01 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и сведения о составе банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 01 января 2011 года в соответствии с установленными правилами составления консолидированной финансовой отчетности.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
(на основании Устава)

Дата аудиторского заключения
«25» апреля 2011 года