

### **Примечание 1. Основная деятельность банка.**

Открытое акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (ОАО ЕАТПБанк), регистрационный номер 1765, зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации «15» апреля 1992 года.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» ОАО ЕАТП Банк зарегистрирован в Министерстве Российской Федерации по налогам и сборам и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц. Регистрационный номер свидетельства 1023000817388. Дата внесения записи в Государственный реестр 7 августа 2002 года.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис ОАО ЕАТПБанк находится по адресу: г. Астрахань, ул. Ногина, д.3. Банк и имеет восемь дополнительных офисов, расположенных в г. Астрахани.

ОАО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк представляет собой универсальную кредитную организацию, обладающую лицензией на проведение всех банковских операций, предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности». А именно: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; выдача банковских гарантий; осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Ограничений на осуществление банковских операций и сделок ОАО ЕАТПБанк не имеет.

### **Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.**

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором

экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса. Другим важным фактором замедления экономической динамики являлся негативный эффект высокой базы второго полугодия 2011 года, обусловленной необычайно высоким урожаем ряда сельскохозяйственных культур и резким усилением инвестиционного спроса, прежде всего со стороны газового сектора. Со стороны производства в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).

Вместе с тем наметилась тенденция к внутригодовому замедлению инвестиций в основной капитал, которое сопровождалось замедлением в производстве инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы). По итогам 2012 года динамика инвестиционного спроса существенно ниже значений 2011 года - валовое накопление выросло лишь на 5,3% (22,6% в 2011 году), а динамика валового накопления основного капитала замедлилась до 6,0% против 10,2% в 2011 году. Сдерживающим фактором роста инвестиционного спроса было прекращение (по мере нормализации производственных процессов) роста запасов материальных оборотных средств. Замедление инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долл. США.

В 2012 году, несмотря на высокий спрос вследствие перепасыщенности рынка, замедлился рост цен на непродовольственные товары на услуги - за счет более умеренного роста цен и тарифов на товары (услуги) инфраструктурных отраслей при росте спроса. Вследствие этого монетарная составляющая инфляции снизилась до 4,2 процентного пункта против 4,9 процентного пункта в 2011 году.

Немонетарная инфляция в 2012 году повысилась на 1,2 процентного пункта, при этом вклад роста цен на продукты (социально значимые и плодоовощной) составил 1,3 процентного пункта (-0,3 процентного пункта - год назад).

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%, до 4435,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. составило 896 (93,7% от числа действующих на 01.01.13).

### **Примечание 3. Основы предоставления отчетности.**

Финансовая отчетность ОАО ЕАТПБанк подготовлена во исполнение Указания Банка России «О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями» от 25 декабря 2003 года № 1363-У в соответствии с письмом ЦБР от 5 февраля 2013г. N16-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности". Данные Методические рекомендации предназначены для обеспечения подготовки кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО/IFRSs), разработанными Советом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASB), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (IASC) и Постоянного Комитета по Интерпретациям (SIC).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте РФ, российских рублях.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в 2012 году**

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее — МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционное имущество", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

#### **Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые еще не приняты Банком досрочно:

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее — МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее — МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

#### **Примечание 4. Принципы Учетной политики.**

Банк использует следующие методы оценки (признания) финансовых активов и обязательств:

Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).

Активы отражаются по сумме выплаченных денег или их текущей стоимости, установленной по согласию сторон, достигнутому во время их приобретения. Обязательства отражаются по сумме поступления, полученного в обмен на обязательство, или в определенных обстоятельствах по сумме денег, которые будут выплачены для того, чтобы выполнить обязательства при нормальном стечении обстоятельств;

Текущая стоимость (восстановительная стоимость).

Активы отражаются в отчете по сумме денег, которые должны бы быть выплачены в том случае, если бы этот или аналогичный ему актив был только приобретен. Обязательства отражаются по недисконтированной сумме денег, которая потребуется для того, чтобы оплатить обязательство;

Стоимость реализации (возможная цена продажи (погашения)).

Активы отражаются по сумме денег, которая может быть получена от продажи. Обязательства отражаются по стоимости их погашения, которая представляет собой недисконтированную сумму денег, требуемых для погашения обязательств;

Амортизированная стоимость (затраты).

Активы отражаются по текущей стоимости, представляющей собой дисконтированную стоимость будущих поступлений денег, которые должны генерировать активы в ходе нормальной деятельности Банка. Обязательства отражаются по текущей стоимости, которая представляет собой дисконтированную стоимость будущих чистых отчислений денег, которые могут быть использованы для погашения обязательств при нормальной деятельности Банка;

Балансовая стоимость.

Это стоимость отражения активов и обязательств в балансе на отчетную дату.

Для получения обобщающих показателей в едином измерителе все объекты учета в натуральных показателях пересчитываются по действующим ценам в стоимостные показатели. Основными требованиями, предъявляемыми к оценке, являются ее реальность и единство. При подготовке финансовых отчетов некоторые статьи не могут быть точно рассчитаны, а могут быть лишь оценены.

Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Результат изменения в оценке включается в расчет чистого дохода или убытка в:

- периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период, или
- периоде, когда произошло изменение, и в будущих периодах, если оно влияет на те и другие.

Характер и величина изменений оценок, оказывающие существенное воздействие в текущем периоде или существенное воздействие которых ожидается в последующих периодах, должны раскрываться. Если осуществить количественную оценку практически невозможно, информация об этом подлежит раскрытию.

В целях обеспечения сопоставимости финансовых отчетов разных периодов изменения в учетных оценках включаются в те же статьи отчета о прибылях и убытках, которые использовались ранее для оценки.

Наряду с изменением оценки Банк может обнаружить в текущем периоде ошибки в финансовых отчетах одного или нескольких предшествующих периодов.

Ошибки могут возникать в результате математических просчетов, ошибок при применении настоящей Учетной политики, а также в результате искажения информации или невнимательности работников Банка.

Фундаментальные ошибки - это выявленные в текущем периоде ошибки такой важности, что финансовые отчеты за один или более предшествующих периодов более не могут считаться достоверными на момент их выпуска.

Сумма корректировки этих (фундаментальных, существенных) ошибок отражается в отчете путем изменения начального сальдо нераспределенного дохода.

Оценки по своей природе являются приближенными значениями, которые могут изменяться по мере поступления дополнительной информации, то есть доходы или убыток не могли быть достоверно оценены ранее и признаны в отчетном периоде на основании дополнительной информации.

#### **Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе задолженности прочих банков. Исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонировавшие в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **Финансовые активы, предназначенные для торговли.**

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение одного - шести месяцев.

Первоначально торговые ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке) и впоследствии переоцениваются по справедливой

стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг рассчитывается либо на основе их рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных ценных бумаг в будущем. При определении рыночных котировок все торговые ценные бумаги оцениваются по цене последних торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы, и расходы по операциям с торговыми ценными бумагами отражаются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, в котором они были заработаны и понесены. Процентные доходы по торговым ценным бумагам показаны в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по торговым ценным бумагам. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа торговых ценных бумаг, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по стандартным контрактам), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчета.

#### **Финансовые активы, удерживаемые до погашения.**

Инвестиционные ценные бумаги с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет намерение, и способность удерживать до срока погашения классифицируются в финансовые активы, удерживаемые до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке приобретения), и впоследствии переоцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы, полученные по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

К категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые руководство Банка намерено удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке приобретения), и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют внешней независимой котировки, оцениваются по справедливой стоимости, которая основана на информации о сделках по продаже аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам и определяется с учетом прочей информации, такой как расчет дисконтированных денежных потоков и анализ финансовой информации о компании, а также зависит от применения других методов оценки. Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. Процентные доходы, полученные по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив.

### **Предоставленные кредиты и авансы.**

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику в тот же день классифицируются как кредиты, предоставленные Банком. Предоставленные кредиты и авансы отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита. Краткосрочные кредиты не дисконтируются.

Кредиты, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент предоставления по справедливой стоимости, которая включает будущие



процентные платежи и основной платеж, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении кредита отражается в отчете о доходах и расходах как доход от предоставления активов по ставкам выше рыночных или как убыток от предоставления активов по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/убытка от предоставления активов, и соответствующий доход отражается в отчете о доходах и расходах с использованием метода эффективной доходности.

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

Резерв под обесценение кредитного портфеля также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингах, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур определения суммы убытка. Последующее восстановление ранее списанных сумм осуществляется путем уменьшения расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в отчете о прибылях и убытках.

Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля, вследствие события, произошедшего после списания, осуществляется путем уменьшения расходов на создание резерва под обесценение кредитного портфеля в отчете о прибылях и убытках. Банк не приобретает кредиты у третьих лиц.

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данный стандарт требует раскрытие информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для Банка, а также характер и размер рисков, возникающих вследствие наличия данных финансовых инструментов. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, включена в финансовую отчетность.

#### **Прочие обязательства кредитного характера.**

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность убытков по данным обязательствам.

### **Векселя приобретенные.**

Приобретенные векселя классифицируются Банком как кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания и оцениваются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

### **Основные средства.**

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

Последующие затраты признаются как прирост балансовой стоимости основных средств (либо, в случае необходимости, как отдельный актив) только в том случае, если поступление в организацию связанных с данным объектом будущих экономических выгод является вероятным, и себестоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Затраты на содержание основных средств (включая все виды ремонта) признаются в отчете о прибылях и убытках в том финансовом периоде, к которому они относятся.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Норма амортизации
Здания	1,3 %
Компьютеры и офисное оборудование	7 – 20 %
Транспортные средства	10 - 20 %
Прочее	10 – 20 %

Земля амортизации не подлежит.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания. Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Сроки полезного использования, величины ликвидационной стоимости и применяемые методы амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации основных средств будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных

средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой (остаточной) стоимости и выручки от реализации и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

#### **Инвестиционная недвижимость.**

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности. В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию "Основные средства" и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

#### **Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"**

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода

завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;

Президент утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;

активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;

ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", не амортизируются.

#### **Операционная аренда.**

Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения периода аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором имело место такое прекращение.

#### **Заемные средства.**

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает

будущие процентные платежи и основной платеж (основные платежи), дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью при предоставлении заемных средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от приобретения обязательств по ставкам ниже рыночных, или как убыток от приобретения обязательств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих заимствований корректируется с учетом амортизации дохода (убытка) от возникновения, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из бухгалтерского баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

#### **Налоги на прибыль.**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

#### **Отражение доходов и расходов.**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности, на основе фактической цены покупки. Комиссионные и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

#### **Переоценка иностранной валюты.**

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по обменному курсу, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с переводом активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 1 января 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 руб. за 1 доллар США и 40,2286 руб. за 1 ЕВРО. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

#### **Взаимозачеты.**

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина.

#### **Операции со связанными сторонами.**

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая - ассоциированной организацией. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **Пенсионное обеспечение.**

Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк перечисляет пенсионные отчисления в государственный пенсионный фонд Российской

Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **Резервы.**

Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	Тыс. руб.	
	2012	2011
Денежные средства в кассе	30933	40528
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	53387	79861
Корреспондентские счета в других банках РФ	38744	29772
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>123064</b>	<b>150161</b>

#### **Примечание 6. Кредиты.**

На 31.12.2012г. (31.12.2011г.) Банк имеет 8422 (8226) заемщика с общей суммой ссудной задолженности 588834 тыс. руб. ( 547537 тыс. руб.) без учета обесценения.

	Тыс. руб.	
	2012	2011
Текущие кредиты	588834	547537
Резерв под обесценение кредитного портфеля	17743	13704
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>571091</b>	<b>533833</b>

Кредиты предоставляются на договорных условиях на сроки от 1 месяца до 5 лет.

	Тыс. руб.	
	2012	2011
Кредиты сроком до 1 года	162882	90623
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	298436	283784
Кредиты сроком свыше 3 лет	93563	148403
Овердрафты	16210	11023
Просроченные кредиты	17743	13704
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>588834</b>	<b>547537</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	17743	13704
<b>Итого кредитов клиентам за минусом резерва под обесценение</b>	<b>571091</b>	<b>533833</b>

На 31.12.2012г. наибольшая концентрация кредитного риска наблюдается по потребительскому кредитованию. Потребительские кредиты составили 64,9 % от общего кредитного портфеля. На отчетную дату в портфеле потребительских кредитов был 1 заемщик сумма задолженности, которого превышала 5% капитала Банка и составила 11945 тыс. руб. или 2,6% от общей суммы потребительских кредитов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Тыс. руб.

	2012		2011	
	Сумма Тыс. руб.	%	Сумма Тыс. руб.	%
Частные лица	466364	65	410972	75
Торговля	44887	6	54965	10
Строительство	25530	4	42034	8
Производство	7200	1	4000	1
Транспортная отрасль	16423	2	20815	4
Операции с недвижимым имуществом	6475	1	2000	0
Прочее	21955	3	12751	2
<b>Итого</b>	<b>588834</b>	<b>100</b>	<b>547537</b>	<b>100</b>
Резерв на возможные потери	(17743)		(13704)	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>571091</b>		<b>533833</b>	

Ниже представлена информация по классам кредитов:

Тыс. руб.

Категория	Класс		2012	2011	Резерв	
					2012	2011
Кредиты клиентам	Розничный сектор	Ипотека	5806	29180	0	0
		Овердрафты и кредитные карты	16624	11260	413	237
		Потребительские кредиты	443934	370532	17330	13467
	Корпоративный сектор	Крупные заемщики	81857	96919	0	0
		Средний и малый бизнес	40613	39646	0	0
<b>Итого</b>			<b>588834</b>	<b>547537</b>	<b>17743</b>	<b>13704</b>



Далее представлен анализ кредитов по кредитному качеству:

Тыс. руб.

	2012	2011
<b>«Работающие» в том числе:</b>	<b>480435</b>	<b>427986</b>
Ипотека	5806	29180
Овердрафты и кредитные карты	12427	8556
Потребительские кредиты	382195	311733
Крупные заемщики	53970	54804
Средний и малый бизнес	26037	23713
<b>Финансовые активы с пересмотренными условиями</b>	<b>51118</b>	<b>78531</b>
<b>«Просроченные» в том числе:</b>	<b>90656</b>	<b>105847</b>
Ипотека	0	0
Овердрафты и кредитные карты	3784	2467
Потребительские кредиты	44409	45332
Крупные заемщики	27887	42115
Средний и малый бизнес	14576	15933
<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>92539</b>	<b>83283</b>
<b>«Обесцененные» в том числе:</b>	<b>17743</b>	<b>13704</b>
Ипотека	0	0
Овердрафты и кредитные карты	413	237
Потребительские кредиты	17330	13467
Крупные заемщики	0	0
Средний и малый бизнес	0	0
<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>30572</b>	<b>48598</b>
<b>Итого</b>	<b>588834</b>	<b>547537</b>

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов вместе со справедливой стоимостью заложенного имущества, удерживаемого Банком в качестве обеспечения:

Тыс. руб.

	2012		2011	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения
<b>Кредиты физическим лицам – всего,</b>	<b>17743</b>	<b>30572</b>	<b>13704</b>	<b>48598</b>
<b>в том числе</b>				
ипотека	0	0	0	0
овердрафты и кредитные карты	413	0	237	0

потребительские кредиты	17330	30572	13467	48598
Кредиты юридическим лицам – всего,	0	0	0	0
в том числе:				
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>17743</b>	<b>30572</b>	<b>13704</b>	<b>48598</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>17743</b>		<b>13704</b>	

Анализ по срокам возникновения просроченных, но необесцененных кредитов по состоянию:

	2012	2011
с задержкой платежа до 30 дней	121	191
с задержкой платежа до 60 дней	198	174
с задержкой платежа до 180 дней	134	104
с задержкой платежа до 360 дней	49	68
с задержкой платежа свыше 360 дней	63	69

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию:

Тыс. руб.

	Ипотека		Овердрафты и кредитные карты		Прочие		Крупные кредиты		Средний и малый бизнес		Доля в общей сумме кредитов, %	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Необеспеченные кредиты	0	0	15918	10749	404149	295147	44013	57867	30019	27151	84	71
Обеспеченные недвижимостью	5806	29180	0	0	1967	7311	12500	0	0	0	3	7
Оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	529	1134	0	0	0	0	0	0
Прочими активами	0	0	706	511	31362	65929	25344	39052	10346	12495	13	22
<b>Итого</b>	<b>5806</b>	<b>29180</b>	<b>16624</b>	<b>11260</b>	<b>444182</b>	<b>370532</b>	<b>81857</b>	<b>96919</b>	<b>40365</b>	<b>39646</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 17743 тыс. руб. ( 13704 тыс. руб.)

Движение резерва под обесценение кредитов

Тыс. руб.

	2012					2011				
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря
<b>Кредиты физическим лицам – всего, в том числе:</b>	<b>13704</b>	<b>4039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17743</b>	<b>15633</b>	<b>-1929</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13704</b>
ипотека	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
овердрафты и кредитные карты	237	176	0	0	413	90	147	0	0	237
потребительские кредиты	13467	3863	0	0	17330	15543	-2076	0	0	13467
<b>Кредиты юридическим лицам – всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>13704</b>	<b>4039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17743</b>	<b>15633</b>	<b>-1929</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13704</b>

**Примечание 7. Средства в других банках.**

Тыс. руб.

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	50000	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>50000</b>	<b>0</b>

**Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

По состоянию на 31.12.2012г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в банке отсутствуют.

Тыс. руб.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2012	2011
Долговые ценные бумаги:	-	-
Котируемые	-	-
Нескотируемые	-	-
Долевые ценные бумаги:	-	10
Котируемые	-	10
Нескотируемые	-	-
<b>Итого Финансовых активов, предназначенных для продажи</b>	<b>-</b>	<b>10</b>

**Примечание 9. Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи.**

На основании статьи 87 ФЗ "Об исполнительном производстве" Банку (взыскателю) службой судебных приставов-исполнителей на основании актов было передано нереализованное имущество должников в счет погашения задолженности по кредитам, принятое банком к учету для дальнейшей перепродажи:

Тыс. руб.

	2012	2011
Нежилое помещение площадью 515,5 кв.м.	0	3000
Автомобиль ГАЗ 3221132	0	110
Нежилое помещение (подвал) площадью 182,5 кв.м.	3627	2495
<b>Итого</b>	<b>3627</b>	<b>5605</b>

**Примечание 10. Прочие активы.**

Тыс. руб.

	2012	2011
Наращенные процентные доходы	11194	9352
Дебиторская задолженность и авансы	733	2397
Принадлежности и прочие ТМЗ	1296	774
Требования по прочим операциям	2954	2858
Расходы будущих периодов	288	202
Прочие требования	0	10
<b>Итого наращенных процентных доходов и прочих активов</b>	<b>16465</b>	<b>15593</b>

**Примечание 11. Основные средства.**

Тыс. руб.

МСФО	Здания		Земля		Компьютеры и прочее офисное оборудование Автотранспорт		Незавершенное строительство (6/с 607)		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>										
Остаток на начало года	43685	42701	25435	18320	24928	20981	11747	21554	105795	103556
Поступления	0	0	0	0	0	0	2467	12921	2467	12921
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	24129	0	1005	223	0	10459	25134	10682
Внутригосударственные перемещения	10352	984	0	7115	2325	4170	-10182	-12269	2495	0
Остаток на конец года	54037	43685	1306	25435	26248	24928	4032	11747	85623	105795
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на начало года	2850	2331	0	0	12351	9853	0	0	15201	12184
Амортизационные отчисления за год	619	519	0	0	3088	2692	0	0	3707	3211
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	477	194	0	0	477	194
Остаток на конец года	3469	2850	0	0	14962	12551	0	0	18431	15201

года									
Остаточная стоимость	50568	40835	1306	25435	11286	12577	4032	11747	67192 90594

**Примечание 12. Средства клиентов.**

Тыс. руб.

	2012	2011
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/ расчетные счета	7325	69642
Срочные депозиты	7000	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	163032	124866
Срочные депозиты	56930	70855
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/ счета до востребования	47541	32042
Срочные депозиты	462123	361906
<b>ИТОГО Средства клиентов</b>	<b>743951</b>	<b>659311</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям:

Средства клиентов по отраслям экономики	2012		2011	
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес. %	Сумма тыс. руб.	Уд. вес. %
Государственные органы и общественные организации	14325	2	69642	11
Муниципальные органы	0	0	0	0
Производство и строительство	40604	5	106766	7
Транспортные предприятия	2356	1	1824	0
Торговля	99147	13	28724	4
Сельское хозяйство	27	0	286	0
Образовательные учреждения и научно-исследовательские институты	23269	3	2051	1
Прочие	54559	7	56070	25
Физические лица	509664	69	393948	52
<b>ИТОГО</b>	<b>743951</b>	<b>100</b>	<b>659311</b>	<b>100</b>

На 31.12.2012г. банк имел 4 клиентов с остатками выше 5% от капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляет 103243 тыс. руб., или 13,9 % от общей суммы средств клиентов.

**Примечание 13. Выпущенные долговые ценные бумаги.**

Тыс. руб.

	2012	2011
Выпущенные долговые ценные бумаги (пекселя)	200	200

**Примечание 14. Прочие обязательства.**

	2012	2011
Наращенные процентные расходы	4716	1964
Начисленный налог на прибыль	828	0
Начисленный налог на имущество	843	828
Прочие налоги	48	107
Обязательства по прочим операциям	2425	1727
Доходы будущих периодов	2301	1993
Прочие обязательства	687	1913
<b>Итого наращенных процентных расходов и прочих обязательств</b>	<b>11848</b>	<b>8532</b>

**Примечание 15. Акционерный капитал.**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал ОАО ЕАТПБанк на 31.12.2012г. включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5284	5284	18831
Привилегированные акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>5284</b>	<b>5284</b>	<b>18831</b>

На 31.12.2012г. оплаченный уставный капитал банка составил 5284 рубля и состоял из номинальной стоимости обыкновенных именных акций. Обыкновенные акции дают акционерам право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции, получать дивиденды, участвовать в управлении делами банка и иные права, предусмотренные законодательством РФ. На протяжении отчетного периода дивиденды не объявлялись.

**Примечание 16. Нераспределенная прибыль.**

Нераспределенная прибыль и резервный фонд на 31.12.2012г. составляет 113828 тыс. руб. Прибыль может быть распределена только с разрешения общего собрания акционеров. На 31.12.2011г. отражено резервного фонда в сумме 96090 тыс. руб. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или

потенциальные обязательства. Размер данного фонда, пополняется ежегодными взносами за счет нераспределенной прибыли Банка.

**Примечание 17. Процентные доходы и расходы.**

Тыс. руб.

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	131782	117893
Средства в других банках	1702	2111
По ценным бумагам	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>133484</b>	<b>120004</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(50499)	(44864)
По средствам банков	0	0
По ценным бумагам	(12)	(12)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(50511)</b>	<b>(44864)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>82973</b>	<b>75140</b>

**Примечание 18. Комиссионные доходы.**

Тыс. руб.

	2012	2011
Комиссия за расчетно-кассовые операции	39855	41831
Комиссия по выданным гарантиям	812	366
По другим операциям	3978	2116
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>44645</b>	<b>44313</b>

**Примечание 19. Комиссионные расходы.**

Тыс. руб.

	2012	2011
Комиссия за расчетно-кассовые операции	2876	1374
Комиссия по прочим операциям	391	1827
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3627</b>	<b>3201</b>

**Примечание 20. Операционные расходы.**

Тыс. руб.

	2012	2011
Расходы на содержание аппарата	73495	72854

Налоги и сборы, уплачиваемые в бюджет	4140	3794
Амортизация основных средств и НА	3707	3211
Ремонт и содержание ОС и другого имущества	3751	4961
Арендная плата	3090	2839
Списание стоимости материальных запасов	3905	3501
Охрана	5078	4252
Реклама	1016	787
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1909	1899
Взносы в фонд страхования вкладов	1680	1503
Аудит и публикация отчетности	251	224
Прочее	2996	2271
<b>Итого общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>105018</b>	<b>102096</b>

**Примечание 21. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).**

Тыс. руб.

	2012	2011
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	(15)
- Изменение фонда переоценки		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода :	0	3
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	0	(12)

**Примечание 22. Налог на прибыль.**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

Тыс. руб.

	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	(4359)	(5663)
Изменения отложенного налогообложения	4599	148
Сумма переплаты налога на прибыль	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>240</b>	<b>(5515)</b>

Текущая ставка налога на прибыль составляет 20 %. Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

Тыс. руб.



	2012	2011
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>22759</b>	<b>23252</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г - 20 %)	4552	4650
Прочие постоянные разницы	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>240</b>	<b>(5515)</b>

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%.

	2010	Изменения	2011	Изменения	2012
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	1	(1)	0
<b>Всего отложенные налоговые активы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>0</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства (амортизация)	(10811)	(4914)	(9966)	4538	(5428)
Кредиты (резервы)	(2423)	1967	(3120)	61	(3059)
<b>Всего отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(13234)</b>	<b>(2947)</b>	<b>(13086)</b>	<b>4599</b>	<b>(8487)</b>
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2)	(235)	(1)	1	0
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(13236)</b>	<b>(3186)</b>	<b>(13086)</b>	<b>4599</b>	<b>(8487)</b>

Часть отложенных налоговых активов и обязательств не учитывалась по причине неопределенности в отношении возможности их реализации в будущем.

### **Примечание 23 . Управление рисками.**

#### **Управление финансовыми рисками.**

Банку присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение

для поддержания стабильной рентабельности Банка. Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Функции управления операционным и юридическим рисками должны обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Также в банке действуют независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками: Правление банка, отдел экономического анализа и оценки банковских рисков, отдел финансового мониторинга и служба внутреннего контроля.

Мониторинг и оценка рисков производится на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц. Полученные результаты изучаются, и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

#### **Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, если его клиенты или контрагенты не смогут полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также диверсифицирует кредитный портфель по отраслевым сегментам.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска, оценка текущего состояния кредитного риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения ликвидного залогового обеспечения.

Банком осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля:

Категории качества	2012			2011		
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле банка, %	Резерв под обесценение, тыс. руб.	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле банка, %	Резерв под обесценение, тыс. руб.

Стандартные	48007	8,2	0	67621	12,3	0
Нестандартные	419929	71,3	0	324180	59,2	0
Сомнительные	97989	16,6	0	132932	24,3	0
Просроченные, но не обеспеченные	5166	0,9	0	9100	1,7	0
Индивидуально обеспеченные	17743	3,0	17743	13704	2,5	13704
Итого	588834	100	17743	547537	100	13704

Также, для оценки кредитного риска Банка используются следующие коэффициенты:

1. Показатель качества ссуд (Пкс) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд.

2. Показатель доли просроченных ссуд (Ппс) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд.

3. Показатель концентрации кредитного риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (ПН6) определяется в порядке установленном для расчета норматива Н6 в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

4. Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПН7) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков" в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

5. Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (ПН9.1) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н9.1 "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам" в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

6. Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПН10.1) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 "Совокупная величина риска по инсайдерам банка" установленным Банком России

Для всех этих показателей установлены соответствующие лимиты.

На 31.12.2011г. действовали следующие лимиты:

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	2012	2011	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	3,34	2,49	12
2	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс		10,80	25

3	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПН6	10,91	21,67	24
4	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПН7	69,52	69,52	500
5	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	ПН9.1	0,012	0	45,5
6	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПН10.1	1,84	1,39	3

#### Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. ОАО ЕАТПБанк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. ОАО ЕАТПБанк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролируется Советом директоров банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

Тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Просроченные/ с неопределенным сроком		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Активы</b>												
Денежные средства и их эквиваленты	123064	150161	0	0	0	0	0	0	0	0	123064	150161
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	8464	17662	8464	17662
Средства в других банках, в том числе Депозит в	130000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	130000	0

Банке России												
Кредиты и авансы клиентам	12380	9785	105457	54084	140629	87035	296410	371984	33958	10945	588834	533833
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	10
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	3627	5666	3627	5666
Наращенные процентные доходы и прочие активы	11194	15593	0	0	0	0	0	0	0	0	11194	15593
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	67192	90524	67192	90524
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	325	0	0	0	0	0	0	0	325
<b>ИТОГО Активов</b>	<b>276638</b>	<b>175539</b>	<b>105457</b>	<b>54409</b>	<b>140629</b>	<b>87035</b>	<b>296410</b>	<b>371984</b>	<b>113241</b>	<b>124807</b>	<b>932375</b>	<b>813774</b>
<b>Обязательства</b>												
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	235164	243714	124529	80683	244432	175879	139625	159095	0	0	743951	659311
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	200	200	0	0	0	0	200	200
Наращенные процентные обязательства и прочие расходы	9190	8126	808	124	1104	263	746	19	0	0	11848	8532
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	8487	13234	8487	13234
<b>ИТОГО Обязательств</b>	<b>244555</b>	<b>251840</b>	<b>125337</b>	<b>80807</b>	<b>245736</b>	<b>176281</b>	<b>140371</b>	<b>159114</b>	<b>8487</b>	<b>13234</b>	<b>764486</b>	<b>681277</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>32083</b>	<b>-76301</b>	<b>-19880</b>	<b>-26398</b>	<b>-105107</b>	<b>-89247</b>	<b>156039</b>	<b>212870</b>	<b>104754</b>	<b>111573</b>	<b>167889</b>	<b>132497</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>32083</b>	<b>-76301</b>	<b>12203</b>	<b>-102699</b>	<b>-92904</b>	<b>-191946</b>	<b>63135</b>	<b>20924</b>	<b>167889</b>	<b>132497</b>		

#### Риск процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний превалирующих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такис

колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками. Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

#### **Валютный риск.**

Валютные риски, являясь разновидностью финансовых рисков, представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении валютных операций. Валютные риски возникают ежедневно при ведении банком открытой валютной позиции, когда изменение курсов иностранных валют может привести к убыткам вследствие изменения рыночной стоимости его активов и пассивов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правлением банка утверждены административные и экономические методы минимизации валютных рисков. Банком устанавливаются лимиты открытой валютной позиции и принимаются меры по поддержанию ее на минимальном уровне. В банке применяется трех уровневая оценка валютного риска.

Взаимный зачет рисков по активу и пассиву (метод мэтчинг), когда путем вычета поступления валюты из величины ее оттока, можно оказывать влияние на их размер.

Регулирование активов и пассивов банка в иностранной валюте осуществляется путем покупки наличной иностранной валюты в обменных пунктах банка устанавливая гибкие курсы обмена валюты, а также через безналичную покупку - продажу иностранной валюты через корреспондентские счета.

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

	Доллары США		Евро		Прочие валюты		Итого	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3245	4841	684	1099	0	0	3929	5940
Средства в других банках	7543	8168	723	602	0	0	8266	8770
Кредиты и авансы клиентам	2916	3059	0	0	0	0	2916	3059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в								

наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого активы</b>	<b>13704</b>	<b>16068</b>	<b>1407</b>	<b>1701</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15111</b>	<b>17769</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов юридических лиц	50	8062	390	442	0	0	440	8504
Прочие заемные средства физических лиц	5972	4913	987	1198	0	0	6959	6111
Прочие обязательства	744	612	0	0	0	0	744	612
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>6767</b>	<b>13587</b>	<b>1377</b>	<b>1640</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8143</b>	<b>15227</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>6937</b>	<b>2481</b>	<b>30</b>	<b>61</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6968</b>	<b>2542</b>

Согласно действующей в банке методике мониторинга валютного риска на 31 декабря 2012г. валютный риск оценивается как низкий. Балансирующая открытая позиция в рублях составила 6968 тыс. руб. в процентах от капитала 3,32%.

#### **Примечание 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.** Денежные средства и их эквиваленты, торговые ценные бумаги учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с

аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов приведена в Примечаниях 6,7.

**Обязательства банка.** Обязательства банка отражены по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов в Примечаниях 12.

#### **Примечание 25. Управление капиталом.**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе.

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. За 31 декабря 2012 года этот коэффициент (норматив Н1) составил 20,7 % (за 31 декабря 2011 года 20,4). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

	2012	2011
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	18831	18831
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	136586	113827
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>155417</b>	<b>132658</b>



<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	-3
Субординированные займы	0	0
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>0</b>	<b>-3</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>155417</b>	<b>132655</b>

**Примечание 26. Операции со связанными сторонами.**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают привлечение депозитов. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на 31.12.2012г., статьи расходов за год по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	2013	2011
<b>Средства клиентов</b>		
Остатки в том числе:	10318	7866
Срочные депозиты	8029	6112
Процентные расходы за 12 месяцев	780	356

Президент ОАО ЕАТП Банк

Главный бухгалтер ОАО ЕАТП Банк

14 июня 2013 года



*Царева Л.Ю.*  
*Апгонова Т.Н.*

Царева Л.Ю.

Апгонова Т.Н.