

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 один филиал и пять 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 2009 год Россия вступила с оптимизмом и завышенными ожиданиями. По прогнозам Минэкономразвития отечественная экономика в минувшем году должна была сократиться всего на 0,2%, промышленное производство – на 5,5%, а инвестиции на 1,4%. Однако, уже в феврале произошло резкое ухудшение основных макроэкономических показателей, а ситуация на внешних и внутренних рынках говорила о вступлении страны в рецессию.

Падение цены на нефть до 40 долларов за баррель и усиливающийся отток капитала заставили правительство продолжить политику плавной девальвации рубля. В конце зимы курс евро достиг своей максимальной отметки в 46,8 рублей за 1 евро, а курс доллара взлетел до 36,4 рублей за 1 доллар. Основным биржевым показателем РТС опустился ниже 500 пунктов.

Темпы падения промышленного производства в январе–марте составили - 14,3% по сравнению с аналогичным периодом 2008 года, в апреле–июне - 15,4%. Главными причинами такого провала стали падающий спрос на внутренних и внешних рынках и, как следствие, сокращение инвестиций в основной капитал (в первом квартале на 15,6%, во втором на 21%). Сильнее всех просели металлургия, строительство и машиностроение.

В конце 2009 года на фоне роста цен на энергоносители по всему миру экономика России показала первые признаки оживления, но, несмотря на это, ВВП по итогам года сократился более чем на 8,7%.

Падение платежеспособного спроса и сокращение денежной массы в экономике привело к сокращению инфляции в России до рекордных - 8,8% (по февральскому прогнозу инфляция должна была составить 13%), что позволило уменьшить в течение всего года ставку рефинансирования Банка России до 8,75% с 13% на начало года.

По прогнозу Минэкономразвития в 2010 году российская экономика вырастет на 3,1%. Инфляция составит 6,5–7,5% вместо прогнозируемых ранее 9–10%.

Ожидается укрепление рубля: курс доллара составит 28,3 рубля против ранее прогнозируемых 33,9 рублей.

Основным итогом 2009 года является признание существенных проблем в Российской экономике, которые невозможно решить лишь путем денежных вливаний без решения структурных и институциональных проблем, улучшения инвестиционного климата и обеспечения условий равной конкуренции.

Банковский сектор первым принял на себя удар мирового финансового кризиса. В результате обвального падения стоимости ценных бумаг, закрытия западных рынков капитала, падения курса рубля, последовавшего вслед за падением стоимости экспортируемых товаров, массового оттока средств со счетов, снятия депозитов (вкладов) с банковских счетов как физическими, так и юридическими лицами резко упала ликвидность банковской системы, поставив под вопрос возможность дальнейшего нормального функционирования всей банковской системы в целом. В этой ситуации достаточную стабилизирующую роль сыграли Правительство России и Банк России. Были реализованы следующие меры:

- Снижены нормативы обязательных резервов.
- Смягчены условия кредитования с использованием отдельных видов залога.
- Предоставлены кредиты без обеспечения.
- Банк России получил право частично компенсировать убытки банков на рынке МБ-кредитования.
- Выделены субординированные кредиты.

- На депозиты в банках размещены средства государственных фондов и корпораций, федерального бюджета.
- Повышена страховая сумма по банковским вкладам.
- Агентством по страхованию вкладов начата санация отдельных представителей банковской системы РФ.

Таким образом на время были сняты наиболее острые проблемы банковской системы.

К сожалению основной объем мер принятых Правительством и Центральным банком не затрагивал наш банк. Прослеживалась четкая тенденция на протекционизм и лоббирование крупных федеральных банков. В этих условиях нам приходилось с одной стороны преодолевать кризис самостоятельно, а с другой, не останавливаться, а развиваться дальше.

На рынке банковских услуг г. Астрахани по-прежнему предложение превышает спрос (в настоящий момент на территории области и города действуют представительства и подразделения 23-х банков), в результате чего конкурентоспособность банков определяется снижением издержек и себестоимости банковских продуктов.

На финансовом рынке Астрахани и региона ОАО ЕАТПБанк – один из трех самостоятельных региональных банков, позиционирующий себя как универсальное кредитное учреждение – в связи с этим Банк испытывает сложности, связанные с условиями нарастающей конкуренции со стороны крупных банков федерального значения. Одной из основных защитных мер для Банка в данной ситуации является четкое рыночное позиционирование, а также оперативность принятия решений и гибкая структура предложений банковских услуг Клиентам. Банку следует особое внимание уделить системе управления рисками, повышать уровень ликвидности и наращивать собственные средства (капитал).

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 17 февраля 2010г. N24-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 2009 году

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пересмотренный в сентябре 2007 года; вступает в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 1, оказал влияние на формат представления информации в финансовой отчетности Банка, но не повлиял на признание и оценку отдельных операций и остатков. Основное изменение заключается в замене отчета о прибылях и убытках на отчет о совокупных доходах и замене баланса на отчет о финансовом положении. Изменения не затрагивают показатели отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2008 года и предыдущие отчетные даты по сравнению с ранее представленными Банком бухгалтерскими балансами.

Поправка к IAS 23 «Затраты по займам» вступает в силу с 1 января 2009 года. В соответствии с данной поправкой, организация должна капитализировать затраты по займам, непосредственно относящимся к приобретению, строительству или производству квалифицируемого актива (подготовка которого к использованию или продаже требует значительного времени), путем включения в стоимость этого актива. Порядок учета, предполагающий признание затрат по займам в качестве расходов того периода, в котором они произведены, исключен. В настоящее время Банк не применяет IAS 23, поскольку не имеет квалифицируемых активов.

IFRS 8 «Операционные сегменты» вступает в силу с 1 января 2009 года. IFRS 8 заменяет IAS 14 «Сегментная отчетность» и требует представления сегментной информации на той же основе, что используется внутри организации в целях управления. В настоящее время Банк не раскрывает сегментную информацию в финансовой отчетности, поскольку его ценные бумаги свободно не обращаются на открытых рынках ценных бумаг, и он не находится в процессе выпуска таких ценных бумаг.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Улучшение раскрытия информации о финансовых инструментах» (выпущены в марте 2009 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты; в первом году применения организация может не предоставлять сравнительной информации для раскрытия, требуемых данными изменениями). Данные изменения вводят трехуровневое раскрытие информации в отношении расчетов справедливой стоимости в зависимости от значимости использованных исходных данных. Кроме того, изменения расширяют требования к раскрытию информации в отношении характера и значимости риска ликвидности, связанного с финансовыми инструментами, в отношении которых организация принимает на себя риски. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка.

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

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2010 года или после этой даты, и которые еще не приняты Банком досрочно:

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IAS) 24 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» (далее – МСФО (IFRS) 1) (пересмотренный в ноябре 2008 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 сохраняет содержание предыдущей версии, но имеет другую структуру, что облегчает его понимание пользователям. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 1 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (далее – МСФО (IFRS) 9) (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Организации могут досрочно применить первую часть стандарта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный МСФО (IFRS) 9 повлияет 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, депонированные 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 мо-

мент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 руб. за 1 доллар США и 43,3883 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.

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:

	2009	2008
Денежные средства в кассе	42341	35471
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	81771	139342
Корреспондентские счета в других банках РФ	20234	15056
Денежные средства и их эквиваленты	144346	189869

Примечание 6. Кредиты.

На 31.12.2009г. (31.12.2008г.) Банк имеет 6294 (6656) заемщика с общей суммой ссудной задолженности 353094 тыс. руб. (432050 тыс. руб.) без учета обесценения.

	2009	2008
Текущие кредиты	353094	432050
Резерв под обесценение кредитного портфеля	21710	11186
Итого кредиты и авансы клиентам	331384	420864

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

	2009	2008
Кредиты сроком до 1 года	128052	332887
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	149508	66688
Кредиты сроком свыше 3 лет	42975	21289
Просроченные кредиты	32559	11186
Итого кредитов клиентам	353094	432050
Резерв под обесценение кредитного портфеля	21710	11186
Итого кредитов клиентам за минусом резерва под обесценение	331384	420864

На 31.12.2009г. наибольшая концентрация кредитного риска наблюдается по потребительскому кредитованию. Потребительские кредиты составили 64% от общего кредитного портфеля. В портфеле потребительских кредитов отсутствуют клиенты остаток задолженности, которых более 5% от капитала Банка.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2009		2008	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	224228	64	274411	63
Торговля	47175	13	60750	14
Строительство	36997	10	35911	8
Производство	1400	0	16000	4
Транспортная отрасль	16816	5	16000	4
Операции с недвижимым имуществом	16835	5	19450	5
Прочее	9643	3	9528	2
Итого	353094	100	432050	100
Резерв на возможные потери	(21710)		(11186)	
Итого кредитов и авансов клиентам	331384		420864	

Ниже представлена информация по классам кредитов:

Категория	Класс		2009	2008	Резерв	
					2009	2008
Кредиты клиентам	Розничный сектор	Ипотека	3292	8390	0	0
		Овердрафты и кредитные карты	4829	11035	8	0
		Потребительские кредиты	216109	254987	21702	11186
	Корпоративный сектор	Крупные заемщики	93164	119736	0	0
		Средний и малый бизнес	35700	37902	0	0
Итого			353094	432050	21710	11186

Далее представлен анализ кредитов по кредитному качеству:

	2009	2008
«Работающие» в том числе:	296085	376986
Ипотека	3292	8390
Овердрафты и кредитные карты	4822	11023
Потребительские кредиты	180237	230925
Крупные заемщики	74014	89736
Средний и малый бизнес	33720	36912
Финансовые активы с пересмотренными условиями	142649	110723
«Просроченные» в том числе:	35299	43878
Ипотека	0	0
Овердрафты и кредитные карты	0	12

Потребительские кредиты	14169	12876
Крупные заемщики	19150	30000
Средний и малый бизнес	1980	990
Справедливая стоимость обеспечения	94317	70438
«Обесцененные» в том числе:	21710	11186
Ипотека	0	0
Овердрафты и кредитные карты	8	0
Потребительские кредиты	21702	11186
Крупные заемщики	0	0
Средний и малый бизнес	0	0
Справедливая стоимость обеспечения	44357	3399
Итого	353094	432050

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

	2009		2008	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам-всего:	21710	44357	11186	3399
в т.ч.:				
ипотека	0	0	0	0
овердрафты и кредитные карты	8	0	0	0
потребительские кредиты	21702	44357	11186	3399
Кредиты юридическим лицам-всего:	0	0	0	0
в т.ч.:				
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0
Итого	21710	44357	11186	3399
Резерв под обесценение кредитов	21710		11186	

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

	2009	2008
с задержкой платежа до 30 дней	106	119
с задержкой платежа до 60 дней	110	64
с задержкой платежа до 180 дней	35	15
с задержкой платежа до 360 дней	20	2
с задержкой платежа свыше 360 дней	97	170

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию:

	Ипотека		Овердрафты и кредитные карты		Прочие		Крупные кредиты		Средний и малый бизнес		Доля в общей сумме кредитов, %	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Необеспеченные кредиты	0	51	4123	5111	97475	93051	6065	24500	10025	8224	33	30
Обеспеченные недвижимостью	3292	7579	0	0	26051	35244	0	15000	0	0	8	13
Оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	6674	14538	0	0	0	0	2	3
Прочими активами	0	760	206	5924	86409	112154	87099	80236	25675	29678	56	53
Итого	3292	8390	4329	11035	216609	254987	93164	119736	35700	37902	100	100

По состоянию на 31 декабря 2009 года (31 декабря 2008 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 21710 тыс. руб. (11186 тыс. руб.)

Движение резерва под обесценение кредитов

	2009					2008				
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, выписанные 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, выписанные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря
Кредиты физическим лицам-всего:	11186	10524	0	0	21710	9094	2092	0	0	11186
в т.ч.:										
ипотека	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
овердрафты и	0	8	0	0	8	0	0	0	0	0

кредитные карты										
потребительские кредиты	11186	10516	0	0	21702	9094	2092	0	0	11186
Кредиты юридическим лицам-всего: в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого	11186	24524	0	0	21710	9094	2092	0	0	11186

Примечание 7. Средства в других банках.

По состоянию на 31.12.2009г. справедливая стоимость средств в других банках составила 1209 тыс. рублей. Средства в других банках не имеют обеспечения. На отчетную дату все средства в других банках по кредитному качеству являются необесцененными.

	2009	2008
Кредиты и депозиты в других банках	1209	1175
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	1209	1175

Средства в других банках представлены:

- депозитом в банке ВТБ 24 в сумме 302 тыс. руб. на срок от 1 года до 3 лет;
- гарантийным депонентом в банке Евротраст в сумме 907 тыс. руб. сроком до востребования.

Примечание 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2009	2008
Долговые ценные бумаги:	1335	2741
Котируемые	972	2741
Некотируемые	363	-
Долевые ценные бумаги:	1362	936
Котируемые	1362	936
Некотируемые	-	-
Итого Финансовых активов, предназначенных для продажи	2697	3677

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, включают в себя:

Долговые ценные бумаги — Облигации ОАО «Лукойл» со сроками погашения март 2010 года, купонный доход в отчетном периоде составил 7,4% и облигации ОАО «Инпром» со сроком погашения декабрь 2010 года, купонный доход в отчетном периоде составил 13%.

Долевые ценные бумаги предназначенные для продажи, включают в себя корпоративные акции, имеющие рыночную котировку:

- привилегированные акции АК «Транснефть» ;
- обыкновенные акции ОАО «ГМК «Норильский никель»;

- обыкновенные акции ОАО Банк ВТБ;
- обыкновенные акции ОАО МРСК Юга;
- обыкновенные акции ОАО «Уралсвязьинформ».

У долевых ценных бумаг нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получать доход от роста их стоимости и дивидендов.

Банк управляет этими акциями и определяет их доходность на основе справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Справедливая стоимость вышеуказанных ценных бумаг надежно определена. Рейтинги эмитентов имеют положительную динамику и соответствуют уровню разумного риска для низкорискованных ценных бумаг.

Примечание 9. Прочие активы.

	2009	2008
Наращенные процентные доходы	8420	6617
Дебиторская задолженность и авансы	105	78
Принадлежности и прочие ТМЗ	615	678
Требования по прочим операциям	2413	2639
Прочие требования	310	506
Итого наращенных процентных доходов и прочих активов	12084	10518

Примечание 10. Основные средства.

МСФО	Здания		Земля		Компьютеры и прочее офисное оборудование Автотранспорт		Незавершенное строительство (б/с 607)		НА (б/с 609)		Итого	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Первоначальная стоимость (или оценка)												
Остаток на начало года	30123	30123	0	0	13261	12447	7234	8	45	0	50663	42578
Поступления	0	0	0	0	0	917	22400	7235	0	37	22400	8188
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	28	103	144	0	0	0	172	103
Внутристатейные перемещения	9069	0	0	0	2082	0	-11151	-8	0	8	0	0
Остаток на конец года	39192	30123			15315	13261	18339	7234	45	45	72891	50663
Накопленная амортизация												
Остаток на начало года	1349	957	0	0	5587	3841	0	0	3	0	6939	4798

Амортизационные отчисления за год	469	392	0	0	1933	1849	0	0	5	3	2407	2244
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	28	103	0	0	0	0	28	103
Остаток на конец года	1818	1349	0	0	7492	8606	0	0	8	3	9318	6939
Остаточная стоимость	37374	28774	0	0	7823	7674	18339	7234	37	42	63573	43724

Примечание 11. Средства клиентов.

	2009	2008
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	1980	8251
Срочные депозиты	950	950
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	145322	240511
Срочные депозиты	68080	89600
Физические лица		
Текущие счета/ счета до востребования	21275	20095
Срочные депозиты	199077	199186
ИТОГО Средства клиентов	436684	558593

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям:

Средства клиентов по отраслям экономики	2009		2008	
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес. %	Сумма тыс. руб.	Уд. вес. %
Государственные органы и общественные организации	2930	1	9201	2
Муниципальные органы	0	0	0	0
Производство и строительство	56607	13	123907	22
Транспортные предприятия	711	0	968	0
Торговля	24377	6	19619	4
Сельское хозяйство	730	0	1410	0
Образовательные учреждения и научно-исследовательские институты	5834	1	11767	2
Прочие	125143	29	172440	31
Физические лица	220352	50	219281	39
ИТОГО	436684	100	558593	100

На 31.12.2009г. банк имел 3 клиентов с остатками выше 5% от капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляет 87926 тыс. руб., или 20,1 % от общей суммы средств клиентов.

Примечание 12. Выпущенные долговые ценные бумаги.

	2009	2008
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	200	150

Примечание 13. Прочие обязательства.

	2009	2008
Нарощенные процентные расходы	1786	3376
Начислен налог на имущество	501	536
Прочие налоги	24	41
Обязательства по прочим операциям	2558	2405
Доходы будущих периодов по кредитным операциям	1236	1171
Прочие обязательства	895	18
Итого наращенных процентных расходов и прочих обязательств	7000	7547

Примечание 14. Акционерный капитал.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал ОАО ЕАТПБанк на 31.12.2009г. включает следующие компоненты:

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

На 31.12.2009г. 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 15. Нераспределенная прибыль.

Нераспределенная прибыль и резервный фонд на 31.12.2009г. составляет 90855 тыс. руб. Прибыль может быть распределена только с разрешения общего собрания акционеров. На 31.12.2009г. отражено резервного фонда в сумме 81387 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 16. Процентные доходы и расходы.

	2009	2008
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	102646	108744
Средства в других банках	632	2657
По ценным бумагам	243	223
Итого процентных доходов	103521	111624
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(35214)	(32084)
По средствам банков	-	(22)
По ценным бумагам	(34)	(14)
Итого процентных расходов	(35248)	(32120)
Чистые процентные доходы	68273	79504

Примечание 17. Комиссионные доходы.

	2009	2008
Комиссия за расчетно-кассовые операции	33553	34654
Комиссия по выданным гарантиям	474	714
По другим операциям	1899	1949
Итого комиссионных доходов	35926	37317

Примечание 18. Комиссионные расходы.

	2009	2008
Комиссия за расчетно-кассовые операции	1683	1566
Комиссия по прочим операциям	1226	245
Итого комиссионных расходов	2909	1811

Примечание 19. Общехозяйственные и административные расходы.

	2009	2008
Расходы на содержание аппарата	60687	62553
Налоги и сборы, уплачиваемые в бюджет	2490	2420
Амортизация основных средств и НА	2405	2244
Ремонт и содержание ОС и другого имущества	2037	2179
Арендная плата	2499	2478
Списание стоимости материальных запасов	3077	2889
Охрана	3048	3393
Реклама	458	379

Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1367	1600
Взносы в фонд страхования вкладов	874	1234
Аудит и публикация отчетности	217	195
Прочее	4373	2269
Итого общехозяйственных и административных расходов	83532	83833

Примечание 20. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды).

	2009	2008
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: - Изменение фонда переоценки	533	(1717)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода : - Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	237	343
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	770	(1374)

Примечание 21. Налог на прибыль.

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1676)	(3793)
Изменения отложенного налогообложения	(3041)	(2944)
Сумма переплаты налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(4717)	(6737)

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

	2009	2008
Прибыль по МСФО до налогообложения	14185	26274
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2009 г - 20 %)	2837	5255
Прочие постоянные разницы	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(4717)	(6737)

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%.

	2007	Изменения	2008	Изменения	2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Всего отложенные налоговые активы	0	0	0	0	0
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства (амортизация)	(2386)	(1269)	(3655)	(2242)	(5897)
Кредиты (резервы)	(1916)	(1675)	(3591)	(799)	(4390)
Всего отложенные налоговые обязательства	(1916)	(1675)	(3591)	(3041)	(10287)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	237
Чистые отложенные налоговые обязательства	(4302)	(2944)	(7246)	(3041)	(10050)

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

Примечание 22 . 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, а именно риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что 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	2009			2008		
	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	13703	3,9	0	71480	16,5	0
Нестандартные	262222	74,3	0	305505	70,7	0
Сомнительные	33856	9,6	0	42156	9,8	0
Просроченные, но не обесцененные	21603	6,1	0	1723	0,4	0
Индивидуально обесцененные	21710	6,1	21710	11186	2,6	11186
Итого	353094	100	21710	432050	100	11186

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 31.12.2009г. действовали следующие лимиты:

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	2009	2008	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	2,6	2,6	4
2	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс	4,3	4,3	20
3	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПН6	14,9	14,9	25
4	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПН7	120,0	120,0	799
5	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	ПН9.1	0	0	45,5

6	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПН10.1	2,8	2,8	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, произведением 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:

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Просроченные/ с неопределенным сроком		Итого	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009
Активы												
Денежные средства и их эквиваленты	189869	144346	0	0	0	0	0	0	0	0	189869	144346
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	1862	7076	1862	7076
Средства в других банках	1175	1209	0	0	0	0	0	0	0	0	1175	1209
Кредиты и авансы клиентам	7193	11431	165510	98793	190499	184820	46628	20664	22220	37386	432050	353094
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	3677	2697	3677	2697
Нарощенные процентные доходы и прочие активы	10518	12084	0	0	0	0	0	0	0	0	10518	12084
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	50663	72891	50663	72891
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	348	304	0	0	0	0	0	0	348	304

ИТОГО Активов	208755	169070	165858	99097	190499	184820	46628	20664	78422	120050	690162	593701
Обязательства												
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	327070	169984	91563	33316	49346	36831	90614	196553	0	0	558593	436684
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	150	200	0	0	0	0	150	200
Нарашенные процентные обязательства и прочие расходы	4816	5672	2016	1084	711	244	4	0	0	0	7547	7000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	7246	10287	7246	10287
ИТОГО Обязательств	331886	175656	93579	34400	50207	37275	90618	196553	7246	10287	573536	454171
Чистый разрыв ликвидности	-123131	-6586	72279	64697	140292	147545	-43990	-175889	71176	109763	116626	139530
Совокупный разрыв ликвидности	-123131	-6586	-50852	58111	89440	205656	45450	29767	116626	139530		

Риск процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний превалирующих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие 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 превалирующих 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 трехуровневая оценка валютного риска.

Взаимный зачет рисков по активу и пассиву (метод метчинг), 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 применяя гибкие курсы обмена валюты, а также через безналичную покупку - продажу иностранной валюты через корреспондентские счета.

По состоянию на 31 декабря 2009 года позиция Банка по валютам составила:

(тыс. руб.)

	Доллары США		Евро		Прочие валюты		Итого	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4206	7470	176	1295	0	0	4382	8765
Средства в других банках	6215	11136	6020	4932	0	0	12235	16068
Кредиты и авансы клиентам	4540	5031	0	0	0	0	4540	5031
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	39	38	0	0	0	0	39	38
Итого активы	15000	23675	6196	6227	0	0	21196	29902
Обязательства								
Средства других банков	0	27	0	0	0	0	0	27
Средства клиентов юридических лиц	9774	9275	3082	700	0	0	12856	9975
Прочие заемные средства физических лиц	3589	7069	2847	2783	0	0	6436	9852
Прочие обязательства	2114	1997	15	19	0	0	2129	2016
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	15477	18368	5944	3502	0	0	21421	21870
Чистая валютная позиция	-477	5307	252	2725	0	0	-225	8032

Согласно действующей в банке методике мониторинга валютного риска на 31 декабря 2009г. валютный риск оценивается как средний. Балансирующая открытая позиция в рублях составила 8032 тыс. руб. в процентах от капитала 5,71%.

Примечание 23.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 11.

Примечание 24. 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, имеющих 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 11 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. За 31 декабря 2009 года этот коэффициент (норматив Н1) составил 26,5 % (за 31 декабря 2008 года 21,1). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2009 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

	2009	2008
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	18831	18831
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	90855	81387
Итого капитал 1-го уровня	109686	100218
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(947)	(1717)
Субординированные займы	0	0
Итого капитал 2-го уровня	(947)	(1717)
Итого капитал	108739	98501

Примечание 25. 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 31.12.2009г., статьи расходов за год по операциям со связанными сторонами:

	2009	2008
Средства клиентов		
Остатки в том числе:	3928	983
Срочные депозиты	3478	731
Процентные расходы за 12 месяцев	96	227

Президент ОАО ЕАТПБанк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер ОАО ЕАТПБанк

Антонова Т.Н.

8 июня 2010 года