

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

Итоги 2013 года дают неоднозначную картину российской экономики. Относительно высокий уровень инфляции, застой капиталовложений и стагнация промышленного производства привели к появлению более пессимистичных прогнозов развития российской

экономики. В сочетании с благоприятной информацией о состоянии ряда развитых стран, это отразилось на динамике ключевых индикаторов российского рынка капиталов.

Вместе с тем относительное ослабление позиций России в мире не означало кризисного состояния российской экономики. Рост розничного товарооборота и благоприятные явления в сельскохозяйственном производств и строительстве скомпенсировали падение в базовых отраслях.

Накануне характерного для декабря роста расходов, федеральный бюджет имел профицит на уровне 1% ВВП. Благодаря активной денежно-кредитной политике Банка России, общее состояние банковской сферы остается стабильным, несмотря на отзыв лицензий у нескольких крупных банков и рост неплатежей по кредитам населению.

Еще одним проявлением слабости российской экономики стало обесценение рубля относительно ведущих мировых валют. В конце 2013 года стоимость евро и доллара США достигла уровня, наблюдавшегося в кризисные 2008-2009 г.г.

Признаки оживления экономики развитых стран привели в начале 2014 года к росту привлекательности инвестиций в эти страны по сравнению с инвестициями в развивающиеся экономики и обесценению национальных валют последних.

Обесценению российского рубля способствовал переход Банка России от политики поддержания стабильного курса к политике контролирования инфляции.

Политика Центрального Банка рассчитана на то, что дешевый рубль повысит конкурентоспособность российских экспортеров на растущих рынках развитых стран.

В 2013 году, несмотря на давление со стороны крупного бизнеса, Банк России сохранял нейтральную денежно-кредитную политику, придерживаясь цели снижения темпов роста потребительских цен и планируя завершить переход к режиму таргетирования инфляции к 2015 году. Вместе с тем произошёл и ряд определенных корректировок денежно-кредитной политики. Банк России 13 сентября 2013 года официально признал ключевой ставкой процент по аукционам РЕПО сроком на неделю, которая составила 5,5% на 13 декабря 2013 год.

Одновременно было завершено формирование границ коридора, образованного процентными ставками по операциям по абсорбированию и предоставлению ликвидности на срок 1 день. Ширина коридора была определена в 2 п.п. При принятии Банком России решения об изменении уровня ключевой ставки границы коридора будут автоматически сдвигаться на величину её изменения.

Нижняя граница процентного коридора составила на 13 сентября 2013 года 4,5%, а верхняя – 6,5% (последовательно снижалась с апреля 2013 г.). До конца года ставки не изменялись, что отражало оценку инвестиционных рисков и в целом негативный прогноз экономического роста российской экономики.

Выбор ключевой ставки денежно-кредитной политики Центрального Банка обусловлен тем, что именно РЕПО сроком на семь дней является в настоящее время основным источником рефинансирования банков.

После введения нового процентного ориентира ставка рефинансирования приобрела второстепенное значение. В ближайшие два года планируется постепенное ее снижение до уровня ключевой ставки к 1 января 2016 года. Резкая корректировка ставки рефинансирования не была применена, так как это могло привести к росту инфляции.

В рамках политики управления процентными ставками Банк России старается «переключить» банки на более длинные ресурсы.

Новые инструменты призваны смягчить проблему нехватки рыночного обеспечения у отдельных кредитных организаций.

В 2014 году, по заявлению Центрального Банка, планируется отмена аукционов РЕПО на один день. Также с февраля 2014 года Банк России прекратит ломбардные аукционы на все сроки и аукционы РЕПО на сроки 3 и 12 месяцев, а также приостановит операции на фиксированных условиях сроком свыше одного дня. Данные решения должны способствовать повышению управляемости процентными ставками.

Механизмом реализации курсовой политики Банка России является режим управляемого плавающего валютного курса.

В качестве операционного ориентира используется рублевая стоимость бивалютной корзины (0,55 доллара США и 0,45 евро).

Для сглаживания колебаний курса рубля Банк России осуществляет валютные интервенции исходя из сохранения стоимости бивалютной корзины внутри плавающего операционного интервала, ширина которого составляет 7 рублей.

С 1 октября 2013 года параметры операций Банка России по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке также определяются с учетом операций Федерального казначейства по пополнению или расходованию средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния.

В 2013 году Центральный Банк активно осуществлял операции по продаже иностранной валюты, что привело к сдвигу границ операционного интервала вверх на 1,4 рубля с начала года.

Центральный Банк с 1 марта 2013 года выровнял норматив обязательных резервов по всем категориям обязательств до 4,25%, снизив его по обязательствам перед нерезидентами с 5,5%, и повысив по обязательствам перед резидентами с 4%. Указанное решение являлось нейтральным с точки зрения направленности денежно-кредитной политики и воздействия на ликвидность банковского сектора.

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 Письмо Банка России от 6 декабря 2013г. N234-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления 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, с округлением до целых тысяч.

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 2013 году

Некоторые новые МСФО стали обязательными для кредитной организации в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

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. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние,

совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.) МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность,

ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "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 поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную

сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО 2009-2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.).

Руководство Банка не ожидает, что данные изменения окажут влияние на будущую отчетность Банка.

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.

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 продажи. Переклассифика-

ция 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 2014 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 руб. за 1 доллар США и 44,9699 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 представляют собой наличные денежные средства в кассах, банкоматах и терминалах Банка и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

На балансе Банка денежные средства в валюте РФ отражаются по их номинальной стоимости. Денежные средства в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России и подлежат переоценке в связи с его изменением.

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах, а также средства в расчетной небанковской кредитной организации и небанковской кредитной организации и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Средства на корреспондентских счетах, открытых в иностранных валютах, подлежат переоценке в связи с изменением курса Банка России.

	2013	2012
Денежные средства в кассе	36344	30933
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	27100	53387
Корреспондентские счета в других банках РФ, в том числе:	22277	38744
Альфа-Банк	1514	1157
ОАО Банк ВТБ	2887	2863
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	1403	2393
ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК»	356	5667
ОАО «МИНЬ»	7311	13411
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР»	7535	3677
ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	327	9576
НКО ЗАО «МИГОМ»	1	0
ООО НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»	943	0
Денежные средства и их эквиваленты	85721	123064

Примечание 6. Кредиты

На 31.12.2013г. (31.12.2012г.) Банк имеет 8484 (8422) заемщика с общей суммой ссудной задолженности 653223 тыс. руб. (588834 тыс. руб.) без учета обесценения.

Кредиты предоставленные Банком в виде денежных средств, учитываются в сумме первоначальной стоимости, которая представляет собой фактическую задолженность клиента

перед Банком. Предоставленные кредиты, отражаются в балансе Банка, начиная с момента выдачи денежных средств заемщику.

Кредиты предоставляются на договорных условиях, под рыночные процентные ставки.

Ниже представлена информация по классам кредитов:

	2013	Резерв	2012	Резерв
Корпоративный сектор	104779	0	122470	0
в том числе:				
Крупные заемщики	84040	0	81857	0
Средний и малый бизнес	20739	0	40613	0
Розничный сектор	548444	30368	466364	17743
в том числе:				
Потребительские кредиты	511349	29692	443935	17330
Ипотечные кредиты	19365	0	5806	0
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	17730	676	16623	413
Итого кредитов	653223	30368	588834	17743

На отчетную дату в портфеле потребительских кредитов был 1 заемщик сумма задолженности, которого превышала 5% капитала Банка и составила 13947 тыс. руб. или 2,1% от общей суммы потребительских кредитов.

Разбивка кредитов, предоставленных Банком, по срокам представлена ниже:

	2013	2012
Кредиты сроком до 1 года	145898	162882
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	391745	298436
Кредиты сроком свыше 3 лет	77506	93563
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	17054	16210
Просроченные кредиты	21020	17743
Итого кредитов клиентам:	653223	588834
Резерв под обесценение кредитного портфеля	30368	17743
Итого кредитов клиентам за минусом резерва под обесценение	622855	571091

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

	2013	В % к итогу	2012	В % к итогу
Физические лица	548444	83,9	453864	80,9
Торговля	30559	4,7	44887	7,8
Строительство	43269	6,6	25530	4,5

Производство	1100	0,2	7200	1,2
Транспортная отрасль	14223	2,2	16423	2,9
Операции с недвижимым имуществом	5206	0,8	6475	1,1
Прочее	10422	1,6	34455	1,6
Итого:	653223	100	588834	100

Далее представлен анализ кредитов по кредитному качеству:

	2013	2012
«Работающие» в том числе:	539022	480435
Ипотека	19365	5806
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	16419	12427
Потребительские кредиты	434536	382195
Крупные заемщики	51080	53970
Средний и малый бизнес	17622	26037
Финансовые активы с пересмотренными условиями	35113	51118
«Просроченные» в том числе:	83833	90656
Ипотека	0	0
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	635	3784
Потребительские кредиты	47121	44409
Крупные заемщики	32960	27887
Средний и малый бизнес	3117	14576
Справедливая стоимость обеспечения	36779	92539
«Обесцененные» в том числе:	30368	17743
Ипотека	0	0
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	676	413
Потребительские кредиты	29692	17330
Крупные заемщики	0	0
Средний и малый бизнес	0	0
Справедливая стоимость обеспечения	25925	30572
Итого	653223	588834

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

	2013		2012	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения
Кредиты физическим лицам – всего, в том числе:	30368	25925	17743	30572
ипотека	0	0	0	0
овердрафты (включая по пластиковым картам)	676	0	413	0
потребительские кредиты	29692	25925	17330	30572
Кредиты юридическим лицам – всего, в том числе:	0	0	0	0
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0
Итого	30368	25925	17743	30572
Резерв под обесценение кредитов	30368		17743	

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

	2013	2012
с задержкой платежа до 30 дней	456	121
с задержкой платежа до 60 дней	592	198
с задержкой платежа до 180 дней	290	134
с задержкой платежа до 360 дней	93	49
с задержкой платежа свыше 360 дней	40	69

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию:

	Ипотека		Овердрафты (включая пластиковые карты)		Потребительские кредиты		Крупные кредиты		Средний и малый бизнес		Доля в общей сумме кредитов, %	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Необеспеченные кредиты	0	0	15150	15918	286852	404149	51079	44013	7905	30019	55	84
Обеспеченные недвижимостью	19365	5806	0	0	4580	1967	0	12500	0	0	4	3
Оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	252	529	0	0	0	0	0	0
Прочими активами	0	0	2580	706	219665	31362	32961	25344	12834	10346	41	13
Итого	19365	5806	17730	16624	511349	444182	84040	81857	20739	40365	100	100

По состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 30368 тыс. руб. (17743 тыс. руб.)

Движение резерва под обесценение кредитов

	Остаток на 01.01.2013г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течении года как безнадежные	Остаток на 01.01.2014г.
Кредиты физическим лицам – всего,	17743	29616	0	30368
в том числе:				
овердрафты (включая по пластиковым картам)	413	263	0	676
потребительские кредиты	17330	29353	0	29692
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0
Итого:	17743	29616	339	30368

	Остаток на 01.01.2012г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течении года как безнадежные	Остаток на 01.01.2013г.
Кредиты физическим лицам – всего,	13704	4039	0	17743
в том числе:				
овердтафты (включая по пластиковым картам)	237	176	0	413
потребительские кредиты	13467	3863	0	17330
Кредиты юридическим лицам	0	0	0	0
Итого:	13704	4039	0	17743

Примечание 7. Средства в других банках.

	2013	2012
Межбанковские кредиты — всего:	0	50000
в том числе:		
ЗАО РСКБ	0	30000
ОАО МЭЖТОПЭНЕРГОБАНК	0	20000

Примечание 8. Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи

Банком принято решение об использовании в собственной деятельности нежилого помещения (подвал) по адресу: ул. Набережная 1 Мая 65, литер строения Б, помещение 7. В декабре 2013 года объект был перенесен в состав основных средств.

	2013	2012
Нежилое помещение (подвал) площадью 182,5 кв.м.	0	3627
Итого	0	3627

Примечание 9. Прочие активы

	2013	2012
Наращенные процентные доходы	13514	11194
Дебиторская задолженность и авансы	834	733
Принадлежности и прочие ТМЗ	767	1296
Требования по прочим операциям	915	2954
Расходы будущих периодов	332	288
Итого наращенных процентных доходов и прочих активов	16362	16465

Примечание 10. Основные средства

	Здания		Земля		Компьютеры и прочее офисное оборудование Автотранспорт		Незавершенное строительство (б/с 607)		Итого	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Первоначальная стоимость (или оценка)										
Остаток на начало года	54037	43685	1306	25435	26248	24928	4032	11747	85623	105795
Поступления	3627	0	0	0	46	0	2509	2467	6182	2467
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	24129	0	1005	0	0	0	25134
Внутристатейные перемещения	5483	7857	0	0	1008	2325	-6491	-10182	0	0
Остаток на конец года	63147	54037	1306	1306	27302	26248	50	4032	91805	85623

Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	3469	2850	0	0	14962	12351	0	0	18431	15201
Амортизационные отчисления за год	702	619	0	0	3025	3088	0	0	3727	3707
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0	477	0	0	0	477
Остаток на конец года	4171	3469	0	0	17987	14962	0	0	22158	18431
Остаточная стоимость	58976	50568	1306	1306	9315	11286	50	4032	69647	67192

Примечание 11. Средства клиентов

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

	2013	2012
Юридические лица, в том числе:	115890	183197
расчетные (текущие) счета	114565	119267
срочные депозиты	1325	63930
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	53564	51090
расчетные (текущие) счета	53564	51090
срочные депозиты	0	0
Физические лица, в том числе:	534799	509664
текущие счета (вклады до востребования)	36344	47541
срочные депозиты	498455	462123
Итого средства клиентов:	704253	743951

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям:

Средства клиентов по отраслям экономики	2013		2012	
	Сумма	Уд. вес. %	Сумма	Уд. вес. %
Государственные органы и общественные организации	5220	1	14325	2
Муниципальные органы	0	0	0	0
Производство и строительство	36333	5	40604	5
Транспортные предприятия	4112	0	2356	1
Торговля	40454	6	99147	13
Сельское хозяйство	110	0	27	0
Образовательные учреждения и научно-исследовательские институты	1201	0	23269	3
Прочие	82024	12	54559	7
Физические лица	534799	76	509664	69
ИТОГО	704253	100	743951	100

На 31.12.2013г. банк имел 3 клиентов с остатками выше 5% от капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляет 39100 тыс. руб., или 5,6 % от общей суммы средств клиентов.

Примечание 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	200

Примечание 13. Прочие обязательства

	2013	2012
Наращенные процентные расходы	7147	4716
Начисленный налог на прибыль	0	828
Начисленный налог на имущество	816	843
Прочие налоги	158	48
Обязательства по прочим операциям	33	2425
Доходы будущих периодов	3041	2301
Прочие обязательства	1002	687
Итого наращенных процентных расходов и прочих обязательств	12197	11848

Примечание 14. Акционерный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал ОАО ЕАТПБанк на 31.12.2013г. 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 31.12.2013г. 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 31.12.2013г. составляет 163743 тыс. руб. Прибыль может быть распределена только с разрешения общего собрания акционеров. На 31.12.2013г. отражено резервного фонда в сумме 136586 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

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	152357	131782
Средства в других банках	3499	1702
По ценным бумагам	0	0
Итого процентных доходов	155856	133484
Процентные расходы		
По средствам клиентов	(51425)	(50499)
По средствам банков	0	0
По ценным бумагам	(9)	(12)
Итого процентных расходов	(51434)	(50511)
Чистые процентные доходы	104422	82973

Примечание 17. Комиссионные доходы

	2013	2012
Комиссия за расчетно-кассовые операции	33618	39855
Комиссия по выданным гарантиям	621	812
По другим операциям	3482	3978
Итого комиссионных доходов	37721	44645

Примечание 18. Комиссионные расходы

	2013	2012
Комиссия за расчетно-кассовые операции	2440	2876
Комиссия по прочим операциям	624	391
Итого комиссионных расходов	3064	3627

Примечание 19. Операционные расходы

	2013	2012
Расходы на содержание аппарата	69776	73495
Налоги и сборы, уплачиваемые в бюджет	4472	4140
Амортизация основных средств и НА	4981	3707
Ремонт и содержание ОС и другого имущества	2858	3751
Арендная плата	2973	3090
Списание стоимости материальных запасов	3579	3905

Охрана	5252	5078
Реклама	873	1016
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2050	1909
Взносы в фонд страхования вкладов	2053	1680
Аудит и публикация отчетности	257	251
Прочее	1440	2996
Итого общехозяйственных и административных расходов	100564	105018

Примечание 20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(6185)	(4359)
Изменения отложенного налогообложения	2343	4599
Сумма переплаты налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(3842)	240

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	30999	22519
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2012 г - 20 %)	6200	4504
Прочие постоянные разницы	0	0
Расходы по налогу на прибыль	(3842)	240

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%.

	2011	Изменения	2012	Изменения	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1	(1)	0	0	0
Всего отложенные налоговые активы	1	(1)	0	0	0
Налоговое воздействие					

временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства (амортизация)	(9966)	4538	(5428)	1635	(3793)
Кредиты (резервы)	(3120)	61	(3059)	708	(2351)
Всего отложенные налоговые обязательства	(13086)	4599	(8487)	2343	(6144)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1)	1	0	0	0
Чистые отложенные налоговые обязательства	(13086)	4599	(8487)	2343	(6144)

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

Примечание 21 . Управление рисками

Управление рисками кредитной организации осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности и рыночные риски: валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является оценка уровня принимаемых Банком рисков и поддержание их на уровне, определенным Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Управление рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Контроль за уровнем основных принимаемых на себя Банком рисками осуществляется со стороны органов управления банка (Совета Директоров Банка, Правления Банка, Президента) на постоянной основе. Информация представляется с ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной периодичностью, а также по мере необходимости. Состав предоставляемой управленческой отчетности определен Положением о системе управления рисками Банка.

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. Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Астраханского региона.

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	2013		2012	
	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка, %	Ссудная задолженность	Доля в кредитном портфеле банка, %
Стандартные	51360	7,9	48007	8,2
Нестандартные	475749	72,8	419929	71,3
Сомнительные	55020	8,4	97989	16,6
Просроченные, но не обесцененные	40726	6,2	5166	0,9
Индивидуально обесцененные	30368	4,7	17743	3,0
Итого:	653223	100	588834	100

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 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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 31.12.2013г. действовали следующие лимиты:

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	2013	2012	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	2,92	3,34	12
2	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПН6	13,22	10,91	24
3	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПН7	30,93	69,52	500
4	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	ПН9.1	0,01	0,012	45,5
5	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПН10.1	2,53	1,84	3

Одним из способов минимизации кредитных рисков Банка является передача заемщиком надежного и ликвидного обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков. Работа сотрудников Банка при проведении операций в рамках залогового обеспечения кредитных сделок регламентирована Порядком определения качества и оценки залогового обеспечения ссудной задолженности в ОАО ЕАТПБанк.

Рыночный риск

Основная цель управления рыночным риском - минимизация финансовых потерь, связанных с изменением котировок ценных бумаг, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Риск ликвидности.

Управление ликвидностью, прежде всего, включает в себя поддержание всех показателей ликвидности на достаточном уровне, а также эффективное управление активами и обязательствами Банка. Целью контроля за состоянием ликвидности является поддержание

способности Банка к своевременному и полному исполнению своих обязательств перед клиентами и контрагентами.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Контроль за состоянием текущей ликвидности осуществляется Президентом Банка ежедневно на основе представляемой оперативной справки о соотношении обязательств и ликвидных активов Банка. Проводимый ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно на постоянной основе оценивать состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка. На еженедельной основе сотрудниками Банка проводится прогноз ликвидности. На ежеквартальной основе сотрудниками Отдела оценки банковских рисков проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности, свидетельствующее о том, что при возможном ухудшении расчетных показателей Банк имеет хороший показатель стрессовой устойчивости.

Позиция Банка по ликвидности 31.12.2013

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					Итого
	до востребован ия и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	
АКТИВЫ						
Денежные средства	85721	0	0	0	0	85721
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	8851	8851
Средства в других банках, в том числе Депозит в Банке России	100000	0	0	0	0	100000
Кредиты и авансы клиентам	4935	76749	125103	408363	38073	653223
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	0	0	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы и прочие активы	13513	0	0	0	0	13513
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ	204169	76749	125103	408363	46924	861308

АКТИВОВ						
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	220168	146574	221573	115938	0	704253
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	6797	1952	3447	0	0	12196
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	6144	6144
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	226965	148526	225020	115938	6144	722593
Чистый разрыв ликвидности	-22796	-71777	-99917	292425	40780	138715
Совокупный разрыв ликвидности	-22796	-94573	-194490	97935	138715	

Позиция Банка по ликвидности 31.12.2012

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	более 1 года	Просроченные/с неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства	123064	0	0	0	0	123064
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	8464	8464
Средства в других банках, в том числе Депозит в Банке России	130000	0	0	0	0	130000
Кредиты и авансы	12380	105457	140629	296410	33958	588834

клиентам						
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	0	0	0	0	3627	3627
Наращенные процентные доходы и прочие активы	11194	0	0	0	0	11194
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	276639	105457	140629	296410	113241	932375
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	235365	124529	244432	139625	0	743951
Выущенные долговые обязательства	0	0	200	0	0	200
Наращенные процентные расходы и прочие обязательства	9190	808	1104	746	0	11848
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	8487	8487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	244555	125337	245736	140371	8487	13234
Чистый разрыв ликвидности	32083	-19880	-105107	156039	104754	167889
Совокупный разрыв ликвидности	32083	12203	-92904	63135	167889	

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались Банком на протяжении всего 2013 года. По состоянию на 01.01.2014 значения обязательных нормативов ликвидности составили:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): 35,08% (46,91% - на 01.01.2013) - при установленном Банком лимите не менее 15,5%;

- норматив текущей ликвидности (Н3): 76,88% (98,30% - на 01.01.2013) - при установленном Банком лимите не менее 50,5%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): 113,10% (87,20% - на 01.01.2013) - при установленном Банком лимите не более 115%.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан План мероприятий по снижению отрицательного влияния риска потери ликвидности и действий по восстановлению ликвидности, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае непредвиденного развития событий.

Процентный риск

Процентный риск определяется Банком как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам кредитной организации. Основной принцип управления процентным риском в Банке это поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов.

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения процентного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Мониторинг и оценка процентного риска производится в соответствии с методикой оценки агрегированного риска. Суть метода оценки процентного риска, основанный на анализе разрывов по срокам (ГЭП-анализ) заключается в том, что активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения или переоценки. Для каждого промежутка времени ГЭП равен разнице между такими активами и пассивами.

К чувствительным активам для целей расчета процентного риска относятся:

- выданные кредиты физическим и юридическим лицам;
- выданные межбанковские кредиты;
- вложения в ценные бумаги.

К чувствительным пассивам для целей расчета процентного риска относятся:

- срочные депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства.

Оценка процентного риска в банке проводится с использованием сценарного анализа (на основе гипотетических событий) на ежемесячной основе. Осуществляется сценарный анализ ожидаемого изменения чистого процентного дохода(расхода). Анализ проводится не менее чем по четырем сценариям:

- 1 сценарий – повышение процентной ставки на 3%;
- 2 сценарий – повышение процентной ставки на 10%;
- 3 сценарий – снижение процентной ставки на 3%;
- 4 сценарий - снижение процентной ставки на 10%.

Срок погашения	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	Активы		Обязательства		ГЭП	
до 30 дней	196 916	139 292	221 677	238 968	-24 761	-99 676
до 90 дней	25 465	8 046	48 612	61 406	-23 147	-53 360
до 180 дней	41 582	28 800	105 429	67 975	-63 847	-39 175
до 1 года	119 526	68 073	240 472	262 804	-120 946	-194 731
свыше 1 года	546 131	188 488	144 530	166 287	401 601	22 201

Срок погашения	1 сценарий		2 сценарий		3 сценарий		4 сценарий	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
до 30 дней	-743	-2 990	-2 476	-9 968	743	2 990	2 476	9 968
до 90 дней	-694	-1 601	-2 315	-5 336	694	1 601	2 315	5 336
до 180 дней	-1 915	-1 175	-6 385	-3 918	1 915	1 175	6 385	3 918
до 1 года	-3 628	-5 842	-12 095	-19 473	3 628	5 842	12 095	19 473
свыше 1 года								
года	12 048	666	40 160	2 220	-12 048	-666	-40 160	-2 220
Итого	5 067	-10 942	16 890	-36 474	-5 067	10 942	-16 890	36 474

Кроме того, в целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется:

- регулярное проведение анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе сбор информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц банков — конкурентов.

Фондовый риск

Операции по государственным и корпоративным ценным бумагам на биржевом и внебиржевом рынке Банком не проводились. Фондовый риск по состоянию на 01.01.2013, 01.01.2014 отсутствует.

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 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 устанавливая гибкие курсы обмена валюты, а также через безналичную покупку - продажу иностранной валюты через корреспондентские счета.

Позиция Банка по валютам представлена ниже:

	Доллары США		Евро		Прочие валюты		Итого	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5718	3245	717	684	0	0	6435	3929
Средства в других банках	6840	7543	638	723	0	0	7478	8266
Кредиты и авансы клиентам	1912	2916	0	0	0	0	1912	2916
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	5	0	0	0	0	0	5	0
Итого активы	14475	13704	1355	1701	0	0	15830	15111
Обязательства								
Средства других банков	587	0	0	0	0	0	587	0
Средства клиентов юридических лиц	33	50	250	390	0	0	283	440
Прочие заемные средства физических лиц	7241	5972	695	987	0	0	7936	6959

Прочие обязательства	40	744	0	0	0	0	40	744
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого обязательства	7901	6767	945	1377	0	0	8846	8143
Чистая валютная позиция	6574	6937	410	30	0	0	6984	6968

Согласно действующей в банке методике мониторинга валютного риска на 31 декабря 2013г. валютный риск оценивается как низкий. Балансирующая открытая позиция в рублях составила 6984 тыс. руб. в процентах от капитала 2,87%.

Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- поддержание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Анализ операционного риска проводится на основании данных таблиц актуальных вопросов, с последующей их обработкой, и на основании аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий; регламентации деятельности; системы внутреннего контроля. Уровень стабильности кадров – один из факторов, оказывающих влияние на производительность труда и эффективность деятельности Банка в целом. В основной своей массе персонал Банка состоит из специалистов высокой квалификации, текучесть кадров находится на допустимом уровне. Уровень квалификации персонала по стажу, возрасту и квалификации в целом находится в Банке на достаточном уровне.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации банка — риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Правовым риском Банк считает риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства, нормативно - правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами условий заключенных договоров.

Регулирование правовых рисков и риска потери деловой репутации осуществляется в соответствии с Положением о правовом риске и риске потери деловой репутации. Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного решения по минимизации правового риска.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

В целях снижения правовых рисков и риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- мониторинг правового риска и риска потери деловой репутации;
- оценка правового риска и риска потери деловой репутации на основе экспертной оценки и информации, полученной из таблиц основных показателей;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска и риска потери деловой репутации;
- разделение полномочий;
- коллегиальное принятие решение о заключении крупных сделок;
- использование сотрудниками в работе типовых форм документов;
- соблюдение принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего работника»;
- контроль за осуществлением банковских операций в соответствии с действующим законодательством и утвержденными полномочиями;
- контроль за исключением конфликта интересов, а также иные методы, предусмотренные Положением о правовом риске и риске потери деловой репутации.

Примечание 22.Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян 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 23. 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 10 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. За 31 декабря 2013 года этот коэффициент (норматив Н1) составил 21,9 % (за 31 декабря 2012 года 20,7). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

	2013	2012
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	18831	18831
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	163743	136586
Итого капитал 1-го уровня	182574	155417
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Субординированные займы	0	0
Итого капитал 2-го уровня	0	0
Итого капитал	182574	155417

Примечание 24. Условные обязательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы поступают иски в отношении кредитной организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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.

В Банке отсутствуют операции со связанными с кредитной организацией сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов и обязательств Банка.

Привлеченные средства и процентные расходы

	2013	в % от общего объема	2012	в % от общего объема
Остатки привлеченных средств в т.ч.:	4606	0,9	10318	2
срочные депозиты	3980	0,7	8029	1,6
Процентные расходы за 12 месяцев	622	1,2	780	1,5



Вр.И.О. Президента ОАО ЕАТПБанк

Ромашина О.Л.

Главный бухгалтер

Антонова Т.Н.

14 июня 2013 года