

#### **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 семь 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.**

Основной итог 2011 года является то, что экономика, наконец, достигла докризисного уровня. В целом экономика России в 2011 году продемонстрировала неплохой результат.

Итоговые показатели оказались лучше прогноза. В начале прошлого года прогноз Министерства экономического развития РФ по росту ВВП составлял 4.2%, а в реальности получены 4.3%.

Восстановление ВВП до докризисного уровня было обеспечено добывающим сектором, торговлей. Во всех остальных секторах сохранялось либо отставание от 2008 года, либо их вклад в общий прирост был незначительным.

Одним из главных факторов роста российской экономики в минувшем году стала высокая цена нефти. По сравнению с 2010 годом цена нефти выросла на 40%. Поэтому существенно выросли нефтегазовые доходы в федеральном бюджете, увеличилась доля налогов в ВВП.

Еще один локомотив роста – сельское хозяйство. Никогда еще за последние двадцать лет данная отрасль не играла такую важную роль в экономических итогах России. В результате сельское хозяйство продемонстрировало рост производства на 22.1% – это максимальный показатель в новейшей истории России. Сельское хозяйство обеспечило около 1 процентного пункта от 4.3% роста ВВП. Это очень высокий показатель, учитывая, что доля сельского хозяйства в произведенном ВВП составляет всего около 4%.

Третий фактор роста – это сравнительно неплохой потребительский спрос. Причем потребительский спрос увеличился, несмотря на довольно скромный рост доходов населения.

Рост промышленного производства в 2011 году, как и годом ранее, превышал по темпам рост ВВП. Однако при этом произошло существенное замедление роста. Если в 2010 году этот показатель составлял 8.4%, то в 2011 году – 4.7%. Торможение роста промышленного производства происходило по многим причинам. Это и снижение спроса на экспортные товары (газ, минеральные удобрения, продукция металлургии), повышение цен на электроэнергию, проблемы с железнодорожным транспортом, климатические условия и др.

Следует отметить, что ухудшение ситуации в мировой экономике, наблюдаемое большую часть года, пока не имело существенного негативного влияния на результаты российской экономики. Наблюдалось сокращение экспорта ряда ключевых товаров из РФ, но это не помешало достичь экспорту в денежном выражении рекордного значения по итогам 2011 года. Одним из основных негативных следствий стагнационных проявлений в экономиках развитых стран следует считать массовый отток иностранного капитала из России, наблюдавшийся в 2011 году. Во многом это обусловлено уходом «российского» иностранного капитала в оффшоры. Впрочем, у этого процесса был и положительный эффект. Отчасти отток капитала содействовал тому, что инфляция в 2011 году была самой низкой в новейшей истории России.

Среди отрицательных результатов российской экономики в 2011 году, прежде всего, следует отметить очень медленный рост реальных доходов населения. Внутренний потребительский спрос, в основном, поддерживался не за счет роста доходов, а за счет снижения склонности к сбережениям и роста потребительского кредитования.

Итоги 2011 года свидетельствуют о том, что в России по-прежнему наблюдается инвестиционная неуверенность и в большей степени это относится к малому бизнесу. Малый бизнес сократил инвестиции в основной капитал примерно на 10%. Таким образом, основной прирост инвестиций произошел за счет капвложений крупных компаний. В целом за 2011 год инвестиции в основной капитал увеличились по сравнению с 2010 годом на 6.2%, что немногим больше, чем годом ранее (6%). Тем не менее, темп роста инвестиций уступает докризисным показателям.

В 2011 году федеральный бюджет после двухлетнего перерыва вернулся к профицитному состоянию. Профицит составил 0.8% от ВВП. Изначально закон о бюджете предполагал дефицит в размере 3.6% от ВВП. Исполнению бюджета с профицитом способствовали высокие цены на нефть, а также сравнительно сдержанное расходование бюджетных средств. В структуре доходов основной вклад в бюджет обеспечили нефтегазовые поступления, которые выросли за год почти в полтора раза. Доля нефтегазовых доходов в общем объеме доходов федерального бюджета выросла в 2011 году до 49.7% по сравнению с 46.1% в 2010 году и 40.7% в 2009 году. То есть за два года этот показатель увеличился на 9 процентных пункта.

Высокие нефтяные цены позволили Минфину существенно увеличить объем перечислений в Резервный фонд. Если по итогам 2010 года перечисления в Резервный фонд составили 46 млрд руб., то по итогам 2011 года – 1.09 трлн руб. Таким образом, Резервный фонд на начало 2012 года составил около 1.9 трлн руб. Вместе с тем перед кризисным 2009 годом объем Резервного фонда составлял 4.02 трлн руб. Таким образом, «подушка безопасности» России перед возможным вторым витком мирового кризиса в два с лишним раза ниже, чем перед первым.

Налоговая нагрузка на экономику РФ в 2011 году составила 35,6% ВВП против 32,3% в 2010 году. Таких показателей удалось достичь за счет налаживания механизма изъятия сверх доходов и за счет внешнеэкономической деятельности.

Для банковской системы минувший год безоблачным не был. По-прежнему оставались актуальными традиционные проблемы российской банковской системы – снижение процентной маржи, неэффективное управление рисками. Во втором полугодии наблюдалось ошутимое сокращение ликвидности, что вынудило банки поднять ставки по кредитам и вкладам. Последнее, впрочем, не так уж плохо – на фоне невысокой инфляции рост доходности депозитов сделал их более выгодным способом вложения средств.

### **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 24 ноября 2010г. N169-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 2011 году**

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

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

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

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).

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

Текущая стоимость (восстановительная стоимость).

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

Стоимость реализации (возможная цена продажи (погашения)).

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

Амортизированная стоимость (затраты).

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

Балансовая стоимость.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, 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, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они возникли. Процентные доходы, полученные по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются как доходы по дивидендам в составе прочих операционных доходов.

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

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику в тот же день классифицируются как кредиты, предоставленные Банком. Предоставленные кредиты и авансы отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии

учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита. Краткосрочные кредиты не дисконтируются.

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

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

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

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

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

#### МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данный стандарт требует раскрытие информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для Банка, а также характер и размер рисков, возникающих вследствие наличия данных финансовых инструментов.

Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, включена в финансовую отчетность.

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

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

#### **Векселя приобретенные.**

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

#### **Основные средства.**

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

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

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

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

Земля амортизации не подлежит.

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

Сроки полезного использования, величины ликвидационной стоимости и применяемые методы амортизации должны пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого

финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации основных средств будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

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

#### **Инвестиционная недвижимость.**

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

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

Долгосрочные активы классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи", требует соблюдения следующих условий:

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

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

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

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

отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

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

#### **Операционная аренда.**

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

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

#### **Заемные средства.**

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных

средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

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

#### **Налоги на прибыль.**

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

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

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

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

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

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

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

На 1 января 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 руб. за 1 доллар США и 41,6714 за 1 ЕВРО. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

#### **Взаимозачеты.**

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

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

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

взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **Пенсионное обеспечение.**

Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Банк перечисляет пенсионные отчисления в государственный пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

#### **Резервы.**

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

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

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Тыс. руб.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Денежные средства в кассе	40528	44607
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	79861	190811
Корреспондентские счета в других банках РФ	29772	24529
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>150161</b>	<b>259947</b>

#### **Примечание 6. Кредиты.**

На 31.12.2011г. (31.12.2010г.) Банк имеет 8226 (7337) заемщика с общей суммой ссудной задолженности 547537 тыс. руб. ( 413338 тыс. руб.) без учета обесценения.

Тыс. руб.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие кредиты	547537	413338
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13704	15633
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>533833</b>	<b>397705</b>

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

Тыс. руб.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Кредиты сроком до 1 года	90623	81641
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	283784	234828
Кредиты сроком свыше 3 лет	148403	70911
Овердрафты	11023	10325



Просроченные кредиты	13704	15633
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>547537</b>	<b>413338</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13704	15633
<b>Итого кредитов клиентам за минусом резерва под обесценение</b>	<b>533833</b>	<b>397705</b>

На 31.12.2011г. наибольшая концентрация кредитного риска наблюдается по потребительскому кредитованию. Потребительские кредиты составили 75,1% 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:

	2011		2010	
	Сумма Тыс. руб.	%	Сумма Тыс. руб.	%
Частные лица	410972	75	306612	74
Торговля	54965	10	33768	8
Строительство	42034	8	33543	8
Производство	4000	1	0	0
Транспортная отрасль	20815	4	23640	6
Операции с недвижимым имуществом	2000	0	0	0
Прочее	12751	2	15775	4
<b>Итого</b>	<b>547537</b>	<b>100</b>	<b>413338</b>	<b>100</b>
Резерв на возможные потери	(13704)		(15633)	
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>533833</b>		<b>397705</b>	

Ниже представлена информация по классам кредитов:

Тыс. руб.

Категория	Класс		2011	2010	Резерв	
					2011	2010
Кредиты клиентам	Розничный сектор	Ипотека	29180	5805	0	0
		Овердрафты и кредитные карты	11260	10415	237	90
		Потребительские кредиты	370532	290392	13467	15543
	Корпоративный сектор	Крупные заемщики	96919	76391	0	0
		Средний и малый бизнес	39646	30335	0	0
Итого			547537	413338	13704	15633

Далее представлен анализ кредитов по кредитному качеству:

Тыс. руб.

	2011	2010
<b>«Работающие» в том числе:</b>	<b>427986</b>	<b>323339</b>
Ипотека	29180	5805
Овердрафты и кредитные карты	8556	10325
Потребительские кредиты	311733	244879
Крупные заемщики	54804	42668
Средний и малый бизнес	23713	19662
<b>Финансовые активы с пересмотренными условиями</b>	<b>78531</b>	<b>68038</b>
<b>«Просроченные» в том числе:</b>	<b>105847</b>	<b>74366</b>
Ипотека	0	0
Овердрафты и кредитные карты	2467	0
Потребительские кредиты	45332	29970
Крупные заемщики	42115	33723
Средний и малый бизнес	15933	10673
<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>83283</b>	<b>110415</b>
<b>«Обесцененные» в том числе:</b>	<b>13704</b>	<b>15633</b>
Ипотека	0	0
Овердрафты и кредитные карты	237	90
Потребительские кредиты	13467	15543
Крупные заемщики	0	0
Средний и малый бизнес	0	0
<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>48598</b>	<b>37637</b>
<b>Итого</b>	<b>547537</b>	<b>413338</b>

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

Тыс. руб.

	2011		2010	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения
<b>Кредиты физическим лицам – всего, в том числе</b>	<b>13704</b>	<b>48598</b>	<b>15633</b>	<b>37637</b>
ипотека	0	0	0	0
овердрафты и кредитные карты	237	0	90	0

потребительские кредиты	13467	45598	15543	37637
<b>Кредиты юридическим лицам – всего,</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>в том числе:</b>				
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>13704</b>	<b>45598</b>	<b>15633</b>	<b>37637</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>13704</b>		<b>15633</b>	

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

	2011	2010
с задержкой платежа до 30 дней	191	66
с задержкой платежа до 60 дней	174	65
с задержкой платежа до 180 дней	104	11
с задержкой платежа до 360 дней	68	3
с задержкой платежа свыше 360 дней	69	85

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию:

Тыс. руб.

	Ипотека		Овердрафты и кредитные карты		Прочие		Крупные кредиты		Средний и малый бизнес		Доля в общей сумме кредитов, %	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Необеспеченные кредиты	0	0	10749	7286	295147	191035	57867	24814	27151	17749	71	58
Обеспеченные недвижимостью	29180	5805	0	0	7311	13271	0	0	0	0	7	5
Оборудованием и транспортными средствами	0	0	0	0	1134	2464	0	0	0	0	0	1
Прочими активами	0	0	511	3129	65929	83622	39052	51577	12495	12586	22	36
<b>Итого</b>	<b>29180</b>	<b>5805</b>	<b>11260</b>	<b>10415</b>	<b>370532</b>	<b>290392</b>	<b>96919</b>	<b>76391</b>	<b>39646</b>	<b>30335</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года (31 декабря 2010 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 13704 тыс. руб. ( 15633 тыс. руб.)

**Движение резерва под обесценение кредитов**

Тыс. руб.

	2011					2010				
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв (Восстановление резерва)	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток на 31 декабря
<b>Кредиты физическим лицам – всего, в том числе:</b>	<b>15633</b>	<b>-1929</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13704</b>	<b>21710</b>	<b>-6077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15633</b>
ипотека	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
овердрафты и кредитные карты	90	147	0	0	237	8	82	0	0	90
потребительские кредиты	15543	-2076	0	0	13467	21702	-6159	0	0	15543
<b>Кредиты юридическим лицам – всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>15633</b>	<b>-1929</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13704</b>	<b>21710</b>	<b>-6077</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15633</b>

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

По состоянию на 31.12.2011г. средства в других банках отсутствуют.

Тыс. руб.

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	0	914
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>0</b>	<b>914</b>

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

Тыс. руб.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2011	2010
Долговые ценные бумаги:	-	-
Котируемые	-	-
Некотируемые	-	-
Долевые ценные бумаги:	10	25
Котируемые	10	25
Некотируемые	-	-
<b>Итого Финансовых активов, предназначенных для продажи</b>	<b>10</b>	<b>25</b>

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, включают в себя:

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

- обыкновенные акции ОАО МРСК Юга.

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

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

Тыс. руб.

	2011	2010
Нежилое помещение площадью 515,5 кв.м.	3000	3000
Автомобиль ГАЗ 3221132	110	171
Нежилое помещение (подвал) площадью 182,5 кв.м.	2495	0
Жилое помещение (квартира) площадью 50,7 кв.м.	0	1125
<b>Итого</b>	<b>5605</b>	<b>4296</b>

**Примечание 10. Прочие активы.**

Тыс. руб.

	2011	2010
Наращенные процентные доходы	9352	8467
Дебиторская задолженность и авансы	2397	2145
Принадлежности и прочие ТМЗ	774	1289
Требования по прочим операциям	2858	2429
Расходы будущих периодов	202	148
Прочие требования	10	3363
<b>Итого наращенных процентных доходов и прочих активов</b>	<b>15593</b>	<b>17841</b>

**Примечание 11. Основные средства.**

Тыс. руб.

МСФО	Здания		Земля		Компьютеры и прочее офисное оборудование Автотранспорт		Незавершенное строительство (б/с 607)		Итого	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>										
Остаток на начало года	42701	39192	18320	0	20981	15315	21554	18339	103556	72846
Поступления	0	0	0	0	0	0	12921	30725	12921	30725
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	223	0	10459	15	10682	15
Внутристатейные перемещения	984	3509	7115	18320	4170	5666	-12269	-27495	0	0
Остаток на конец года	43685	42701	25435	18320	24928	20981	11747	21554	105795	103556
<b>Накопленная</b>										

<b>амортизация</b>											
Остаток на начало года	2331	1818	0	0	9853	7492	0	0	12184	9310	
Амортизационные отчисления за год	519	513	0	0	2692	2361	0	0	3211	2874	
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Выбытия	0	0	0	0	194	0	0	0	194	0	
Остаток на конец года	2850	2331	0	0	12351	9853	0	0	15201	12184	
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>40835</b>	<b>40370</b>	<b>25435</b>	<b>18320</b>	<b>12577</b>	<b>11128</b>	<b>11747</b>	<b>21554</b>	<b>90594</b>	<b>91372</b>	

**Примечание 12. Средства клиентов.**

Тыс. руб.

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/ расчетные счета	69642	72148
Срочные депозиты	0	950
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	124866	157862
Срочные депозиты	70855	80150
<b>Физические лица</b>		
Текущие счета/ счета до востребования	32042	26683
Срочные депозиты	361906	308765
<b>ИТОГО Средства клиентов</b>	<b>659311</b>	<b>646558</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям:

<b>Средства клиентов по отраслям экономики</b>	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	Сумма тыс. руб.	Уд. вес. %	Сумма тыс. руб.	Уд. вес. %
Государственные органы и общественные организации	69642	11	73098	11
Муниципальные органы	0	0	0	0
Производство и строительство	106766	7	42835	7
Транспортные предприятия	1824	0	1895	0
Торговля	28724	4	25320	4
Сельское хозяйство	286	0	414	0
Образовательные учреждения и научно-исследовательские институты	2051	1	4148	1
Прочие	56070	25	163400	25
Физические лица	393948	52	335448	52
<b>ИТОГО</b>	<b>659311</b>	<b>100</b>	<b>646558</b>	<b>100</b>

На 31.12.2011г. банк имел 3 клиентов с остатками выше 5% от капитала Банка. Общая сумма остатков на счетах этих клиентов составляет 134232 тыс. руб., или 20,4 % от общей суммы средств клиентов.

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

		Тыс. руб.
	2011	2010
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	200	200

**Примечание 14. Прочие обязательства.**

		Тыс. руб.
	2011	2010
Наращенные процентные расходы	1964	2209
Начислен налог на имущество	828	617
Прочие налоги	107	78
Обязательства по прочим операциям	1727	1328
Доходы будущих периодов	1993	1553
Прочие обязательства	1913	2387
<b>Итого наращенных процентных расходов и прочих обязательств</b>	<b>8532</b>	<b>8172</b>

**Примечание 15. Акционерный капитал.**

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал ОАО ЕАТПБанк на 31.12.2011г. включает следующие компоненты:

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

На 31.12.2011г. оплаченный уставный капитал банка составил 5284 рубля и состоял из номинальной стоимости обыкновенных именных акций. Обыкновенные акции дают акционерам право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции, получать дивиденды, участвовать в управлении делами банка и иные права, предусмотренные законодательством РФ. На протяжении отчетного периода дивиденды не объявлялись.

**Примечание 16. Нераспределенная прибыль.**

Нераспределенная прибыль и резервный фонд на 31.12.2011г. составляет 113828 тыс. руб. Прибыль может быть распределена только с разрешения общего собрания акционеров. На 31.12.2011г. отражено резервного фонда в сумме 96090 тыс. руб. Резервный фонд представляет

собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Размер данного фонда, пополняется ежегодными взносами за счет нераспределенной прибыли Банка.

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

	Тыс. руб.	
	2011	2010
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	117893	107271
Средства в других банках	2111	249
По ценным бумагам	0	103
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>120004</b>	<b>107623</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	(44864)	(38657)
По средствам банков	-	-
По ценным бумагам	(12)	(13)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(44864)</b>	<b>(38670)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>75140</b>	<b>68953</b>

**Примечание 18. Комиссионные доходы.**

	Тыс. руб.	
	2011	2010
Комиссия за расчетно-кассовые операции	41831	34542
Комиссия по выданным гарантиям	366	619
По другим операциям	2116	1514
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>44313</b>	<b>36675</b>

**Примечание 19. Комиссионные расходы.**

	Тыс. руб.	
	2011	2010
Комиссия за расчетно-кассовые операции	1374	1458
Комиссия по прочим операциям	1827	785
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3201</b>	<b>2243</b>

**Примечание 20. Операционные расходы.**

	Тыс. руб.	
	2011	2010



Расходы на содержание аппарата	72854	72642
Налоги и сборы, уплачиваемые в бюджет	3794	4071
Амортизация основных средств и НА	3211	2879
Ремонт и содержание ОС и другого имущества	4961	3342
Арендная плата	2839	2409
Списание стоимости материальных запасов	3501	3132
Охрана	4252	3658
Реклама	787	620
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1899	1559
Взносы в фонд страхования вкладов	1503	1161
Аудит и публикация отчетности	224	218
Прочее	2271	6386
<b>Итого общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>102096</b>	<b>102077</b>

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

Тыс. руб.

	2011	2010
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	(15)	1195
- Изменение фонда переоценки		
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода :	3	(239)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>(12)</b>	<b>956</b>

**Примечание 22. Налог на прибыль.**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

Тыс. руб.

	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	(5663)	(4345)
Изменения отложенного налогообложения	148	(2947)
Сумма переплаты налога на прибыль	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(5515)</b>	<b>(7292)</b>

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

Тыс. руб.

	2011	2010
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>23252</b>	<b>12527</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2011 г - 20 %)	4650	2505
Прочие постоянные разницы	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(5515)</b>	<b>(7292)</b>

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

	2009	Изменения	2010	Изменения	2011
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	1	1
<b>Всего отложенные налоговые активы</b>	0	0	0	1	1
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства (амортизация)	(5897)	(4914)	(10811)	845	(9966)
Кредиты (резервы)	(4390)	1967	(2423)	(697)	(3120)
<b>Всего отложенные налоговые обязательства</b>	(10287)	(2947)	(13234)	148	(13086)
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	237	(235)	(2)	1	(1)
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	(10050)	(3186)	(13236)	150	(13086)

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

### Примечание 23 . Управление рисками.

#### Управление финансовыми рисками.

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

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

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

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

#### **Кредитный риск.**

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

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

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

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля:

Категории качества	2011			2010		
	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	67621	12,3	0	32900	8,0	0
Нестандартные	324180	59,2	0	254288	61,5	0
Сомнительные	132932	24,3	0	87907	21,3	0
Просроченные, но не обесцененные	9100	1,7	0	22610	5,4	0
Индивидуально обесцененные	13704	2,5	13704	15633	3,8	21710
Итого	547537	100	13704	413338	100	21710

Также, для оценки кредитного риска Банка используются следующие коэффициенты:

1. Показатель качества ссуд (Пкс) представляет собой удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссуд.
2. Показатель доли просроченных ссуд (Ппс) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд.
3. Показатель концентрации кредитного риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (ПН6) определяется в порядке установленном для расчета норматива Н6 в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

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

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

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

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

Для всех этих показателей установлены соответствующие лимиты.

На 31.12.2011г. действовали следующие лимиты:

№ п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	2011	2010	Установленный лимит, %
1	Показатель качества ссуд	Пкс	2,49	3,77	12
2	Показатель доли просроченных ссуд	Ппс	10,80	12,95	25

3	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	ПН6	21,67	11,84	24
4	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПН7	69,52	69,54	500
5	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров	ПН9.1	0	0	45,5
6	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПН10.1	1,39	0,82	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:

Тыс. руб.

	До востребования и менее 1 месяца		От 1 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Просроченные/ с неопределенным сроком		Итого	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
<b>Активы</b>												
Денежные средства и их эквиваленты	259947	150161	0	0	0	0	0	0	0	0	259947	150161
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0	9456	17662	9456	17662
Средства в других банках	914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	914	0
Кредиты и авансы клиентам	7932	9785	76618	54084	73503	87035	229326	371984	10326	10945	397705	533833

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	25	10	25	10
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	4296	5666	4296	5666
Наращенные процентные доходы и прочие активы	17841	15593	0	0	0	0	0	0	0	0	17841	15593
Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0	91405	90623	91405	90623
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	1507	325	0	0	0	0	0	0	1507	325
<b>ИТОГО Активов</b>	<b>286634</b>	<b>175539</b>	<b>78125</b>	<b>54409</b>	<b>73503</b>	<b>87035</b>	<b>229326</b>	<b>371984</b>	<b>115508</b>	<b>124906</b>	<b>783096</b>	<b>813873</b>
<b>Обязательства</b>												
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	264857	243714	48246	80683	101766	175819	231689	159095	0	0	646558	659311
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	200	200	0	0	0	0	200	200
Наращенные процентные обязательства и прочие расходы	7522	8126	375	124	269	263	6	19	0	0	8172	8532
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	0	0	13086	13234	13086	13234
<b>ИТОГО Обязательств</b>	<b>272379</b>	<b>251840</b>	<b>48621</b>	<b>80807</b>	<b>102235</b>	<b>176282</b>	<b>231695</b>	<b>159114</b>	<b>13086</b>	<b>13234</b>	<b>668016</b>	<b>681277</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>14255</b>	<b>-76301</b>	<b>29504</b>	<b>-26398</b>	<b>-28732</b>	<b>-89247</b>	<b>-2369</b>	<b>212870</b>	<b>102422</b>	<b>111672</b>	<b>115080</b>	<b>132596</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>14255</b>	<b>-76301</b>	<b>43759</b>	<b>-102699</b>	<b>15027</b>	<b>-191946</b>	<b>12658</b>	<b>20924</b>	<b>115080</b>	<b>132596</b>		

#### Риск процентных ставок.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих 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 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.

По состоянию на 31 декабря 2010 года позиция Банка по валютам составила:

тыс. руб.

	Доллары США		Евро		Прочие валюты		Итого	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	4841	5594	1099	773	0	0	5940	6367
Средства в других банках	8168	10037	602	845	0	0	8770	10882
Кредиты и авансы клиентам	3059	3781	0	0	0	0	3059	3781
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0	0

Основные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	29	0	0	0	0	0	29
<b>Итого активы</b>	<b>16068</b>	<b>19441</b>	<b>1701</b>	<b>1618</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17769</b>	<b>21059</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов юридических лиц	8062	8411	442	195	0	0	8504	8606
Прочие заемные средства физических лиц	4913	5237	1198	1632	0	0	6111	6869
Прочие обязательства	612	1033	0	5	0	0	612	1038
Обязательство по отсроченному подоходному налогу	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого обязательства</b>	<b>13587</b>	<b>14681</b>	<b>1640</b>	<b>1832</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15227</b>	<b>21421</b>
<b>Чистая валютная позиция</b>	<b>2481</b>	<b>4760</b>	<b>61</b>	<b>-214</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2542</b>	<b>4546</b>

Согласно действующей в банке методике мониторинга валютного риска на 31 декабря 2011г. валютный риск оценивается как низкий. Балансирующая открытая позиция в рублях составила 2542 тыс. руб. в процентах от капитала 1,36%.

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

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

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

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

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в других банках и кредитов приведена в Примечаниях 6,7.



**Обязательства банка.** Обязательства банка отражены по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов в Примечаниях 11.

**Примечание 25. Управление капиталом.**

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

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. За 31 декабря 2011 года этот коэффициент (норматив Н1) составил 20,4 % (за 31 декабря 2010 года 22,3). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2010 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

	2011	2010
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	18831	18831
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	113827	96090
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>132658</b>	<b>114921</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	0	0

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-3	9
Субординированные займы	0	0
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-3</b>	<b>9</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>132655</b>	<b>114930</b>

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

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

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

Ниже указаны остатки на 31.12.2011г., статьи расходов за год по операциям со связанными сторонами:

тыс. руб.

	2011	2010
<b>Средства клиентов</b>		
Остатки в том числе:	7866	6442
Срочные депозиты	6112	4808
Процентные расходы за 12 месяцев	356	267

Президент ОАО ЕАТПБанк

Главный бухгалтер ОАО ЕАТПБанк

8 июня 2012 года



Царева Л.Ю.

Антонова Т.Н.