

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: nfk@etel.ru

<http://www.USAC.RU>

*Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России*

№ 09/М - ВК от 18.06.2010 года

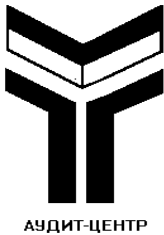
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности

**открытого акционерного общества
“Екатеринбургский муниципальный банк”**

ОАО «Банк «Екатеринбург»,

**в соответствии с МСФО за 2009 год,
закончившийся 31 декабря 2009 года.**



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Екатеринбургский Аудит-Центр»

620062, г.Екатеринбург, пр.Ленина, 60А

тел. 375-69-82 тел./факс 375-74-02

E-Mail: nfk@etel.ru

<http://www.USAC.RU>

Член Ассоциации российских банков
Член Аудиторской Палаты России

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности
открытого акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»

ОАО «Банк «Екатеринбург»,

в соответствии с МСФО за 2009 год,
закончившийся 31 декабря 2009 года

Адресат. Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»

Аудитор.

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

Юридический адрес: 620019, г. Екатеринбург, ул. Белинского, 34,

Почтовый адрес: 620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а,

телефон: 375-69-82, 375-70-42,

телефакс: 375-74-02.

Государственная регистрация:

свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, выданное Инспекцией МНС России по Октябрьскому району г.Екатеринбурга Свердловской области 04.01.2003 года, основной государственный регистрационный номер 1036604386367;

Лицензии:

Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е000455, выданная решением Министерства Финансов Российской Федерации (приказ Минфина России от 25 июня 2002 года № 123) срок действия лицензии продлен до 25 июня 2012 года.

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №10201046624.

Аудит проводился штатными сотрудниками Закрытого акционерного общества «Екатеринбургский Аудит-Центр», с участием:

Руководитель проверки, заместитель генерального директора по банковскому аудиту, аудитор – Кондратьева Вера Петровна (квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K000705 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №№29601044616),

Начальник отдела МСФО - Корноухова Татьяна Ивановна (Диплом ACCA по Международной Финансовой Отчетности №1480192 выдан Июль 2006 года, квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №K009501 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 19.12.2003г., член «Аудиторской Палаты России», основной регистрационный номер записи, вносимой в реестр аудиторов и аудиторских организаций №20001040222),

Специалист по аудиту банков - Котова Анна Владимировна.

Аудлируемое лицо

Наименование: открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Сокращенное наименование организации: ОАО «Банк «Екатеринбург»

Место нахождения: 620014, Российская Федерация г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Фактический адрес: 620014, Российская Федерация г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1026600000074, дата регистрационного свидетельства от 24 июля 2002 года.

В 2009 году Банк имел следующие **лицензии:**

№ п/п	Лицензия и вид деятельности	Действующий орган выдачи	Сведения о лицензии		
			№ лицензии	Дата выдачи	Срок действия
1		2	3	4	5
1	Лицензия на право осуществление банковских операций со средствами юридических в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№3161	от 25.11.2003	без ограничения срока действия
2	Лицензия на право осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте	Центральный Банк Российской Федерации	№3161	от 25.11.2003	без ограничения срока действия
3	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	серии 04 №007538 №066-04073-010000	от 21.12.2000	без ограничения срока действия
4	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	серии 04 №007538 №066-04028-100000	от 21.12.2000	без ограничения срока действия
5	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	серии 04 №007731 №066-04349-000100	от 27.12.2000	без ограничения срока действия
6	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами	Федеральная служба по финансовым рынкам РФ	серии 04 №007883 №066-04105-001000	от 21.12.2000	без ограничения срока действия
7	Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных средств	Федеральная служба безопасности	№ 125X Б350873	от 18.10.2002	до 26.11.2012
8	Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных средств	Федеральная служба безопасности	№124Р Б350872	от 18.10.2002	до 26.11.2012
9	Лицензия на предоставление услуг в области шифрования информации	Федеральная служба безопасности	№126У Б350874	от 18.10.2002	до 26.11.2012

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк».

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемого отчета о финансовом положении открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» ОАО «Банк «Екатеринбург» (далее - «Банк») по состоянию на 31 декабря 2009 года, а также соответствующих отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату. Ответственность за подготовку и достоверность данной финансовой отчетности несет руководство Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать мнение о достоверности указанной финансовой отчетности на основании проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита.

В соответствии с этими стандартами аудит планируется и проводится таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включал проверку на выборочной основе документальных подтверждений сумм и пояснений к финансовой отчетности. Наша работа также состояла в том, чтобы оценить используемые принципы бухгалтерского учета и значительные допущения, сделанные руководством, а также общее представление финансовой отчетности. Мы считаем, что проделанная нами работа дает достаточные основания для нашего заключения.

По нашему мнению, финансовая отчетность организации открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» ОАО «Банк «Екатеринбург» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009г. включительно в соответствии с требованиями Международных стандартов в части подготовки финансовой отчетности.

18 июня 2010 года.

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по банковскому аудиту, аудитор

_____ В.Кондратьева
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №K000705 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 26.08.2002, член
«Аудиторской Палаты России», основной
регистрационный номер записи вносимой в реестр
аудиторов и аудиторских организаций №29601044616)

Начальник отдела МСФО

Т.И.Корноухова
(Диплом АССА по Международной Финансовой
Отчетности 1480192 выдан Июль 2006 года,
квалификационный аттестат Минфина РФ в
области банковского аудита №K009501 на
неограниченный срок, выдан в порядке обмена
19.12.2003 года, член «Аудиторской Палаты
России», основной регистрационный номер записи
вносимой в реестр аудиторов и аудиторских
организаций №2000104022).

Генеральный директор, к.э.н.

В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в
области банковского аудита №K018251 на
неограниченный срок, выдан в порядке обмена
05.08.2004г., член «Аудиторской Палаты России»,
основной регистрационный номер записи
вносимой в реестр аудиторов и аудиторских
организаций №29501048340).

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

ОАО "Банк "Екатеринбург"

за отчётный период,
начавшийся 01 января 2009 года и
закончившийся 31 декабря 2009 года

подготовленная в соответствии с
Международными Стандартами
Финансовой Отчётности (МСФО)

г. Екатеринбург
2010

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА.....	9
ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	10
ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	11
ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	12
ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ.....	15
1. Основная деятельность банка.....	15
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность.....	15
3. Основы предоставления отчётности.....	16
4. Принципы учётной политики.....	22
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	33
7. Средства в других банках.....	34
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	35
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	38
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	39
11. Инвестиционная недвижимость.....	40
12. Основные средства.....	40
13. Прочие активы.....	42
14. Средства других банков.....	42
15. Средства клиентов.....	42
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	43
17. Прочие обязательства.....	43
18. Уставный капитал.....	43
19. Нераспределённая прибыль.....	44
20. Процентные доходы и расходы.....	44
21. Комиссионные доходы и расходы.....	44
22. Операционные расходы.....	45
23. Налог на прибыль.....	45
24. Дивиденды.....	46
25. Управление рисками.....	47
26. Анализ чувствительности. Прочий ценовой риск.....	56
27. Анализ чувствительности. Процентный риск.....	57
28. Управление капиталом.....	59
29. Условные обязательства.....	60
30. Услуги по доверительному управлению.....	62
31. Операции со связанными сторонами.....	62
32. Пенсионные выплаты.....	64
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	64
34.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки.....	69
35.Географический анализ.....	71
36. События после отчётной даты.....	72

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2009 ГОДА

(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008	2007
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 744 669	1 039 223	640 260
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	60 920	12 281	65 781
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	458 383	344 158	454 455
Средства в других банках	7	23 424	1 684	401 544
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 627 521	4 126 271	3 443 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	5 116	23 906	19 164
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	220 996	278 072	113 383
Инвестиционная недвижимость	11	63 828	85 043	78 749
Основные средства	12	203 824	247 840	239 610
Прочие активы	13	13 650	14 587	2 389
Требование по налогу на прибыль		5 951	0	0
ИТОГО АКТИВЫ		6 428 282	6 173 065	5 458 347
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	14	167 355	573 517	1 588
Средства клиентов	15	5 440 404	4 849 722	4 842 207
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	50 276	9 547	41 214
Прочие обязательства	17	22 625	11 389	7 282
Отложенное налоговое обязательство	23	20 424	32 425	46 143
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 701 084	5 476 600	4 938 434
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:				
Уставный капитал	18	170 978	170 978	170 978
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи за минусом налога на прибыль		(102)	(84)	(1 024)
Фонд переоценки основных средств за минусом налога на прибыль		90 434	129 938	122 767
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		465 888	395 633	227 192
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		727 198	696 465	519 913
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6 428 282	6 173 065	5 458 347

Подписано от имени Правления 18 июня 2010 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –

Начальник Учётно-операционного
управления_____
М. М. Ситников_____
О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 15-72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2009	2008
Процентные доходы	20	768 602	644 355
Процентные расходы	20	(329 815)	(260 762)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	20	438 787	383 593
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и ценных бумаг до погашения	7, 8,10	(124 730)	(38 049)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов		314 057	345 544
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами		6 660	(395)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		8 826	9 479
Комиссионные доходы	21	214 965	209 755
Комиссионные расходы	21	(93 253)	(70 824)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным (от активов, размещенных) по ставкам ниже (выше) рыночных		0	0
Доходы от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости	11	11 482	6 903
Прочие операционные доходы		6 522	13 111
Чистые доходы		155 202	168 029
Операционные расходы	22	(364 489)	(302 755)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы под обесценение	13, 29	(13 206)	0
Прибыль до налогообложения		91 564	210 818
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(21 309)	(42 377)
Прибыль отчётного периода		70 255	168 441

Подписано от имени Правления 18 июня 2010 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 15-72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

	2009	2008
Прибыль за отчетный год	70 255	168 441
Прочий совокупный доход		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(23)	1 242
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5	(248)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода (из-за изменения ставок налога на прибыль 2008г-20%,2007г-24%)	0	(54)
Изменение фонда переоценки основных средств	(49 381)	888
Налог на прибыль, относящийся к изменению фонда переоценки основных средств	9 877	(178)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода (из-за изменения ставок налога на прибыль 2008г-20%,2007г-24%)	0	6461
Прочий совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	(39 522)	8111
Итого совокупный доход за отчетный год, за вычетом налогов	30 733	176 552

Подписано от имени Правления 18 июня 2010 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников_____
О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 15-72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах рублей)

Показатель	Уставный капитал	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределённая прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2007 г.	170 978	(1 024)	122 767	227 192	519 913
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	940	7 171	168 441	176 552
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2008 г.	170 978	(84)	129 938	395 633	696 465
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Совокупная прибыль за период	0	(18)	(39 504)	70 255	30 733
Дивиденды	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2009 г.	170 978	(102)	90 434	465 888	727 198

Подписано от имени Правления 18 июня 2010 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –

Начальник Учётно-операционного управления

М. М. Ситников_____
О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 15-72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**за год, закончившийся 31 декабря 2009 года**

(в тысячах рублей)

Наименование статей	2009	2008
I. Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	699 158	640 763
Проценты уплаченные	(311 885)	(305 149)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	675	289
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 688	10 681
Комиссии полученные	214 965	209 755
Комиссии уплаченные	(93 253)	(70 824)
Прочие операционные доходы	18 036	13 563
Уплаченные операционные расходы	(330 777)	(289 545)
Уплаченный налог на прибыль	(32 913)	(49 332)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	172 694	160 201
(Прирост)/снижение операционных активов и обязательств	0	0
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(48 639)	53 500
Чистый (прирост)/ снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(96 482)	113 401
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(21 741)	399 743
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	396 677	(715 058)
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(2 493)	(15 310)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	(405 670)	571 439
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	572 150	51 328
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	43 298	(31 093)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	10 569	2 061
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	620 363	590 212
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	(28 258)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18 603	0
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	(40 879)	(196 073)
Выручка от реализации финансовых активов, удерживаемых до погашения	124 164	49 485
Приобретение основных средств	(16 943)	(15 659)
Выручка от реализации основных средств	0	458
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	84 945	(190 047)
III. Денежные потоки от финансовой деятельности		
Взносы акционеров в уставный капитал	0	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в)	0	0

ОАО «Банк «Екатеринбург»

финансовой деятельности		
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	138	(1 202)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	705 446	398 963
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 039 223	640 260
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 744 669	1 039 223

Подписано от имени Правления 18 июня 2010 года:

Президент Банка

Главный бухгалтер –
Начальник Учётно-операционного
управления

М. М. Ситников

О.Н. Сидорова

Примечания на стр. 15-72 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчётности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность банка

Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк" (далее – Банк) является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1994 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 3161. Основными видами деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции в валюте Российской Федерации и иностранной валюте и ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утверждённой Федеральным законом "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.

В отчетном году Банк получил профессиональную оценку своей деятельности, которая является показателем стабильной и успешной работы:

27 февраля 2009 года "Национальное Рейтинговое Агентство" присвоило индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне "А-" (высокая кредитоспособность, третий уровень);

24 ноября 2009 года Агентство "Рус-Рейтинг" присвоило кредитный рейтинг "BB", прогноз "стабильный".

В своей структуре Банк филиалов и представительств не имеет ни на территории Российской Федерации, ни за её пределами.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13. По состоянию на 31 декабря 2009 года Банк имеет 5 дополнительных офисов, расположенных по следующим адресам:

- Центральное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, пер. Банковский, 1;
- Чкаловское ОПЕРУ: 620076, город Екатеринбург, ул. Щербакова, 4;
- Орджоникидзевское ОПЕРУ: 620039, город Екатеринбург, ул. Культуры, 25;
- Юго-Западное ОПЕРУ: 620014, город Екатеринбург, ул. Амундсена, 65.
- Кировское ОПЕРУ: 620067, город Екатеринбург, ул. Уральская, 74

За 31 декабря 2009 года списочная численность персонала Банка составляла 421 человек. (2008г-412 человек).

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации, российских рублях.

2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность

По итогам деятельности банковской системы Российской Федерации в 2009 году совокупные активы выросли на 5 % и достигли 29,4 трлн. руб. За отчетный год получена прибыль 205 млрд. руб., что в 2 раза ниже показателя за 2008 год. Количество кредитных организаций, завершивших год с убытком, увеличилось на 64 до 120. Собственный капитал российских банков за год увеличился на 21 % с 3,8 трлн. руб. до 4,6 трлн. руб. По итогам 2009 года рентабельность активов опустилась до 0,7%.

Банковский сектор по состоянию на 01.01.10 включает 1 178 кредитных организаций, за год их число уменьшилось на 50 (для сравнения за 2007 год – 17, за 2008 год – 68). Сокращение связано с продолжившимся в 2009 году экономическим кризисом, пик которого пришёлся на осень 2008 года.

ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрирован и осуществляет свою деятельность на территории Свердловской области. По состоянию на 01.01.2010 года на территории области работают 22 регио-

ОАО «Банк «Екатеринбург»

нальных кредитных организаций (включая небанковские), имеющие 14 филиалов, и 83 филиала кредитных организаций других регионов.

В 2009 году активы кредитных организаций, зарегистрированных в Свердловской области, увеличились на 16 % и составили 276 млрд. руб. За 2009 год увеличили объем привлеченных средств клиентов на 19%. Кредитный портфель снизился на 6% на фоне увеличившейся более чем в 2,5 раза просроченной задолженности. Банковский сектор Свердловской области продолжает оставаться конкурентным, опирающимся на сравнительно высокую долю региональных банков при значительном присутствии на рынке филиалов и подразделений банков других регионов. За 2009 год количество филиалов кредитных организаций других регионов на территории области уменьшилось с 91 до 83, или на 8 единиц.

3. Основы предоставления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учётной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет учётные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учётных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки относятся к:

- применению принципа справедливой оценки неденежных активов;
- переоценке ценных бумаг по справедливой стоимости;
- отложенному налогообложению.

Основные корректировки, позволяющие оценить статьи, за счет которых получено отклонение капитала Банка и финансового результата, представлены в таблице:

(в тысячах рублей)

	2009		2008	
	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности	Собственные средства (капитал)	Финансовый результат деятельности
Значение показателя по РПБУ-отчетности	787 223	76 037	711 178	150 656
Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:				
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	(35)	75	35
Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	1 172	3 997	(2 766)	(1 375)
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	11 798	836	10 903	5 557
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, предназначенных для продажи	587	(50)	607	(7 236)
Инфлирование основных средств и НМА	17 653	(141)	17 794	(12)
Переоценка основных средств по спра-	(102 113)	5 281	(58 013)	3 547

ОАО «Банк «Екатеринбург»

ведливой стоимости				
Переоценка инвестиционной недвижимо- сти по справедливой стоимости	44 242	(21 215)	65 457	6 294
Отложенное налогообложение	(20 476)	2 119	(32 467)	7 737
Переоценка по амортизированной стоимо- сти финансовых активов, удерживаемых до погашения	(1 029)	5 225	(6 254)	5 947
Вознаграждения работникам	(8 925)	(1 662)	(7 263)	(1 503)
Прочие	(2 934)	(137)	(2 786)	(1 206)
Значение показателя по МСФО-отчетно- сти	727 198	70 255	696 465	168 441

Банком внесены изменения в порядок расчета отложенного налогообложения по налогу на прибыль основных средств, финансовых активов, предназначенных для продажи, финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в связи с чем потребовался пересчет сопоставимых данных за 2008 г.

Ниже приведено сравнение статей баланса и отчета о прибылях и убытках до и после пересчета:

Статья баланса	После пересче- та	Сумма кор- ректировки	До пересчета
Баланс, 2008			
Отложенное налоговое обязательство	32 425	(4 287)	36 712
Итого обязательств	5 476 600	(4 287)	5 480 887
Фонд переоценки по справедливой стоимости фи- нансовых активов, имеющих в наличии для прода- жи	(84)	46	(130)
Фонд переоценки основных средств	129 938	3 880	126 058
Нераспределенная прибыль	395 633	361	395 272
Итого собственный капитал	696 465	4 287	692 178
Всего обязательства и собственный капитал	6 173 065	0	6 173 065
Отчет о прибылях и убытках 2008			
Налог на прибыль	42 377	(361)	42 738
Прибыль после налогообложения	168 441	361	168 080

Банк представляет скорректированный отчет о финансовом положении за 2007 г. в связи с вне-
сенными изменениями.

Применяемая учётная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем
финансовом году, за исключением применения банком новых, пересмотренных стандартов,
обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2009.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты –
признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» – «Переклассифика-
ция финансовых активов» Банк в 2008-2009гг. не переклассифицировал финансовые активы из кате-
гории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для
торговли, и имеющих в наличии для продажи.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (Новая редакция)

МСФО (IAS) 1 в новой редакции был выпущен в сентябре 2007 года, и должен применяться для годовых отчетных периодов, которые начинаются 1 января 2009 года или после этой даты. В новой редакции стандарта разделены изменения в капитале, связанные с операциями с собственниками, и прочие изменения в капитале. Кроме того, новая редакция стандарта вводит отчет о совокупном доходе, в котором будут представлены все доходы и расходы либо в форме единого отчета, либо в форме двух взаимосвязанных отчетов. Согласно новой редакции стандарта должен раскрываться налоговый эффект для каждого компонента прочего совокупного дохода. Кроме того, если компания на ретроспективной основе применила изменения в учетной политике, осуществила пересмотр отчетности или какие-либо переклассификации, то она обязана представить отчет о финансовом положении по состоянию на начало самого раннего сравнительного периода.

Банк принял решение представлять информацию о совокупном доходе в виде двух самостоятельных отчетов: отчета о прибылях и убытках и отчета о совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

В соответствии с новой редакцией стандарта, выпущенной в марте 2009 года, необходимо раскрытие дополнительной информации об оценке по справедливой стоимости и риске ликвидности. Информацию об оценке по справедливой стоимости необходимо раскрывать в зависимости от используемых исходных данных с использованием трехуровневой иерархии для каждого класса финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Также новая редакция стандарта требует раскрытия детальной информации в отношении уровня 3 иерархии, а также информации о перемещении инструментов между уровнями иерархии. Поправки также разъясняют требования о раскрытии информации о риске ликвидности в отношении производных финансовых инструментов и активов, используемых для целей управления ликвидностью. Данные изменения не оказали влияния на финансовое положение Банка, но привели к тому, что раскрываемая информация относительно справедливой стоимости и риска ликвидности будет более подробной.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» (далее – МСФО (IFRS) 8) (вступил в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Новый МСФО (IFRS) 8 заменил МСФО (IAS) 14 «Сегментная отчетность». В соответствии с новым МСФО (IFRS) 8, отчетность по операционным сегментам должна соответствовать сегментной отчетности, которая представляется руководству Банка для анализа. Руководство Банка полагает, что МСФО (IFRS) 8 не повлияло на его финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» (далее – МСФО (IAS) 23) (пересмотренный в марте 2007 года; вступил в силу для периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Пересмотренный МСФО (IAS) 23 был выпущен в марте 2007 года. Основным изменением в МСФО (IAS) 23 является исключение возможности незамедлительного отнесения на расходы затрат по займам, связанных с активами, требующими значительного времени на подготовку их к использованию по назначению или к продаже. Соответственно, эти затраты по займам должны капитализироваться как часть стоимости данного актива. Пересмотренный МСФО (IAS) 23 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. деятельность банка не попадает под сферу их регулирования.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевые инструменты. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» – «Стоимость инвестиций в дочернюю, совместно контролируемую или ассоциированную организацию» (пересмотрены в мае 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями организации, впервые применяющие МСФО, могут оценивать инвестиции в дочерние, совместно контролируемые или ассоциированные организации по справедливой стоимости или по ранее использовавшейся балансовой стоимости, определенной в соответствии с ранее использовавшимися общепринятыми правилами бухгалтерского учета, в качестве условно рассчитанной стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. деятельность банка не попадает под сферу их регулирования.

«Условия вступления в долевые права и аннулирование» – Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе долевого инструмента» (выпущены в январе 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные изменения разъясняют, что условия вступления в долевые права представляют собой только условия, связанные с предоставлением услуг, и условия, связанные с показателями деятельности. Прочие характеристики выплат на основе долевого инструмента не являются условиями вступления в долевые права. Данные изменения указывают, что все аннулирования, осуществленные как организацией, так и другими сторонами, должны отражаться в учете одинаково. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 13 «Программы, направленные на поддержание лояльности клиентов»

Интерпретация IFRIC 13 была выпущена в июне 2007 года и вступила в силу для отчетных периодов, которые начинаются 1 июля 2008 года или после этой даты. В соответствии с данной Интерпретацией бонусные единицы за лояльность клиентов должны учитываться как отдельный компонент сделки по реализации товаров или услуг, в результате которой они были предоставлены, и тем самым, часть справедливой стоимости полученного вознаграждения относится на бонусные единицы и отражается в качестве отложенного дохода до того момента, когда происходит использование бонусных единиц. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка, так как на настоящий момент подобные программы не проводятся.

Интерпретация IFRIC 15 «Договоры на строительство объектов недвижимости»

Интерпретация IFRIC 15 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2009 года или после этой даты, на ретроспективной основе. Данная Интерпретация уточняет, когда и как должны признаваться выручка и соответствующие расходы, связанные с продажей объекта недвижимости, если договор между застройщиком и покупателем заключен до завершения строительства. Интерпретация также содержит руководство по определению того, попадает договор в сферу применения МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» или МСФО (IAS) 18 «Признание выручки» и заменяет собой текущее руководство, приведенное в приложении к МСФО (IAS) 18. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 16 «Хеджирование чистых инвестиций в иностранное подразделение»

Интерпретация IFRIC 16 была выпущена в июле 2008 года и вступила в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 октября 2008 года или после этой даты. Данная Интерпретация содержит руководство по определению рисков, удовлетворяющих критериям учета хеджирования чистых инвестиций в иностранное подразделение, когда инструмент хеджирования принадлежит любой компании в группе, а также по определению положительных и отрицательных курсовых разниц, относящихся к чистым инвестициям и инструменту хеджирования, которые должны быть включены в отчет о прибылях и убытках в момент выбытия чистых инвестиций. Данная Интерпретация не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к интерпретации IFRIC 9 «Повторный анализ встроенных производных инструментов»

В соответствии с данными изменениями компании должны оценить необходимость выделения встроенного производного инструмента из основного договора в случае, если они переклассифицируют составной финансовый актив из категории переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такая оценка должна производиться с учетом обстоятельств, которые существовали на более позднюю из дат: когда компания стала стороной по договору и когда изменение условий договора привело к существенному изменению ожидаемых денежных потоков. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2009 г. или после этой даты. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 18 «Активы, предоставленные клиентам»

Интерпретация IFRIC 18 была опубликована в январе 2009 года и должна применяться к передачам активов, предоставленных клиентами 1 июля 2009 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения при условии, что на дату передачи получены соответствующие оценки. Данная интерпретация должна применяться перспективно. IFRIC 18 содержит руководство по учету соглашений, по которым предприятие получает от клиента объект основных средств, который впоследствии должен использоваться для подсоединения клиента к сети или для обеспечения клиенту постоянного доступа к каналам поставки товаров или услуг, или для того и другого вместе. Данная интерпретация не оказала влияния на финансовое положение или результаты Банка, поскольку Банк не получал активов от своих клиентов.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2009 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

Изменения к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» – «Объекты хеджирования».

Изменения к МСФО (IAS) 39 были опубликованы в августе 2008 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2009 года или после этой даты. Данные изменения посвящены признанию в качестве объекта хеджирования одностороннего риска, возникающего в связи с объектом хеджирования, а также инфляции в качестве хеджируемого риска при определенных условиях. Поправки разъясняют, что предприятие может признать в качестве объекта хеджирования часть изменений справедливой стоимости или денежных потоков по финансовому инструменту. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (новая редакция)

Новая редакция МСФО (IAS) 24, опубликованная в ноябре 2009 года, упрощает требования к раскрытию информации для компаний, контролируемых государством, а также уточняет определение связанной стороны. Предыдущая версия стандарта требовала, чтобы предприятие, контролируемое или находящееся под существенным влиянием государства, раскрывало информацию обо всех сделках с другими предприятиями, также контролируемые или находящиеся под существенным влиянием государства. В соответствии с новой редакцией стандарта информацию о таких сделках необходимо раскрывать, только если они являются существенными по отдельности или в совокупности. Новая редакция стандарта обязательна к применению для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года, при этом допускается досрочное применение. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения.

Изменения к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» - «Внутригрупповые сделки с выплатами, основанными на акциях, расчеты по которым осуществляются денежными средствами»

Изменения к МСФО (IFRS) 2 были выпущены в июне 2009 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. Данные поправки уточня-

ют сферу применения стандарта и порядок учета внутригрупповых сделок, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, а также отменяют Интерпретации IFRIC 8 и IFRIC 11. Банк полагает, что данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

Интерпретация IFRIC 17 «Распределение неденежных активов между собственниками»

Интерпретация IFRIC 17 была выпущена 27 ноября 2008 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2009 года или после этой даты. Данная интерпретация применяется к распределению на пропорциональной основе неденежных активов между собственниками, кроме операций под общим контролем, и требует признания обязательства по выплате дивидендов в момент их объявления по справедливой стоимости чистых активов, подлежащих распределению, с отражением разницы между суммой уплаченных дивидендов и балансовой стоимостью распределяемых чистых активов в отчете о прибылях и убытках. В соответствии с Интерпретацией IFRIC 17 предприятие должно дополнительно раскрыть информацию в случае, если чистые активы, подлежащие распределению между собственниками, являются прекращенной деятельностью. Банк полагает, что данная Интерпретация не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО.

В апреле 2009 года Совет по МСФО выпустил второй сборник поправок к стандартам, главным образом, с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок. Большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2010 года или после этой даты. В отношении каждого стандарта существуют отдельные переходные положения. Поправки, включенные в «Усовершенствования МСФО», опубликованные в апреле 2009 года, не окажут влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты финансовой деятельности Банка, за исключением следующих поправок, которые приведут к изменениям в учетной политике, как описано ниже.

- Изменения к МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» разъясняет, что требования в отношении раскрытия информации о долгосрочных активах и группах выбытия, классифицированных в качестве предназначенных для продажи, а также прекращенной деятельности излагаются исключительно в МСФО (IFRS) 5. Требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других МСФО, применяются только в том случае, если это специально оговорено для подобных долгосрочных активов или прекращенной деятельности. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.
- Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» поясняет, что в качестве денежных потоков от инвестиционной деятельности могут классифицироваться только затраты, приводящие к признанию актива.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» - «Классификация прав на приобретение дополнительных акций»

В октябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал изменения к МСФО (IAS) 32. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого инструмента предприятия одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Банк полагает, что данная поправка не окажет влияния на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)»

В ноябре 2009 года Совет по МСФО опубликовал первую часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный Стандарт постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Компании могут досрочно применить первую часть стан-

данта для годовых периодов, заканчивающихся 31 декабря 2009 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки доле-вых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход. В настоящее время Банк оценивает влияние данного стандарта и выбирает дату его первоначального применения. Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Отчётность скорректирована с учётом инфляции в соответствии с МСФО 29 "Финансовая отчётность в условиях гиперинфляции" так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учётом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчётности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчётности, а также суммы доходов и расходов в течение отчётного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отражение информации в финансовой отчётности основывается на ее существенности. Информация считается существенной, если ее пропуск или неправильное отражение могут повлиять на принятие экономических решений пользователей финансовой информации. Несущественная информация (статья финансовой отчётности) подлежит агрегированию – объединение с другими статьями финансовой отчётности. В качестве оценки существенности влияния той или иной количественной информации, в качестве критерия для отнесения в разряд существенных принимается величина, превышающая 1 % от величины собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с МСФО.

4. Принципы учётной политики

4.1. Основные принципы бухгалтерского учёта

Настоящая финансовая отчётность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учёт ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчётность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

4.2. Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

4.3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения (в том числе и ностро-счёта), срок погашения которых наступает в течение 30 дней после отчётной даты, относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.4. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления баланса и отчёта о движении денежных средств.

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по балансовой стоимости.

4.5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок). При определении рыночных котировок все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по цене последней котировки на покупку.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчёте о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме тех, которые определены по справедливой стоимости через прибыль или убытки при первоначальном признании) могут быть переклассифицированы при возникновении особых обстоятельств из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

Запрещается переклассификация финансовых инструментов в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток после первоначального признания.

4.6. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заёмщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от активов, размещённых по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещённых по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учётом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения:

- значительные финансовые трудности, испытываемые заёмщиком;
- нарушение условий договора;
- предоставление Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанными с финансовыми трудностями заёмщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заёмщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей;
- наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к кредитам (дебиторской задолженности), имеющим самостоятельное значение (индивидуально крупным кредитам) и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Критерием отнесения кредита (дебиторской задолженности) к индивидуально крупной является превышение ссудной задолженности конкретного заёмщика 1 % от величины кредитного портфеля на отчётную дату.

Типовыми признаками обесценения являются: ухудшение финансового положения заёмщика в период действия кредитного договора, ухудшение качества обслуживания долга, связанное либо с пролонгацией договора, либо с задержкой выплаты процентов или основного долга, реструктуриза-

ОАО «Банк «Екатеринбург»

ция долга, связанная с экономическими и юридическими трудностями ссудозаемщика. Ухудшение качества обслуживания долга по иным основаниям не являются признаками обесценения. Оценка финансового положения заёмщика производится в соответствии с Порядком оценки финансового положения контрагента в ОАО "Банк "Екатеринбург", оценка качества обслуживания долга в соответствии с Положением о порядке оценки кредитного риска и формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО "Банк "Екатеринбург".

Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

Признаки обесценения оказывают влияние на величину будущего потока денежных средств. Банк с целью расчёта обесценения, предполагает, что в результате событий обесценения заёмщиком будет возвращена не вся сумма кредита. Понижающий коэффициент рассчитывается как итог комбинации признаков обесценения кредита. Итогом расчёта является процент, уменьшающий подлежащую возврату сумму основного долга.

При использовании для прогнозирования будущего потока денежных средств, признаков обесценения отличных от типовых, оценка производится на основании профессионального суждения. Оценка кредитов заёмщика производится по наихудшей комбинации признаков из всех кредитов, по которым имеется задолженность.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому кредиту, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то такой кредит, может быть включён в группу кредитов со схожими характеристиками кредитного риска (портфель однородных ссуд). Оценка таких кредитов производится на совокупной (коллективной) основе.

Группы кредитов, имеющих сходные характеристики кредитного риска, могут выделяться исходя из:

- уровней кредитного риска;
- видов займов;
- территориального расположения заёмщика;
- вида обеспечения;
- типа контрагента;
- классификации по срокам давности; и/или
- сроков погашения.

Цель проведения проверки активов на предмет обесценения в совокупности заключается в том, чтобы выявить убытки уже понесённые, но ещё не идентифицированные по каждому активу в отдельности. Запрещается признание убытка от обесценения в отношении ожидаемых в будущем потерь.

Возможно применение уровня обесценения (ставки резерва), рассчитанного по совокупности индивидуально крупных кредитов, к соответствующей группе финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска. Как правило, это кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Для оценки уровня обесценения по группе активов могут также использоваться модели либо статистические методы.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, объединяются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска, на основании отсутствия/наличия просроченных платежей по процентам и/или основному долгу. В зависимости от уровня кредитного риска по конкретному продукту процент резервирования может быть установлен на более высоком уровне.

При оценке обесценения принимается во внимание качество предоставленного обеспечения.

Ссуды, предоставленные физическим лицам по ипотечным программам, как правило, классифицируются на основании профессионального суждения в категорию "Финансовые активы, предназначенные для продажи.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счёт сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчёте о прибылях и убытках по кредиту строки "Формирование резервов под обесценение кредитов". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается

4.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учёте по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчёте об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчёт о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчёте о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчёте о прибылях и убытках как процентные доходы.

При наличии стандартных условий расчётов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учёте на дату расчётов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчётов по сделке.

4.8. Финансовые активы, удерживаемые для погашения

Данная категория включает производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчётную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.9. Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей 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 понесения убытков по данным обязательствам.

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.11. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной стоимости российской рубля на 31 декабря 2002 года либо по переоцененной стоимости, за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Здания (основные средства) Банка регулярно переоцениваются.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственный капитал, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. 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.

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, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счёт прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчёте суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчёте о прибылях и убытках в момент их совершения.

Стоимость основных средств, введенных после 31 декабря 2002 года, корректируется на сумму уплаченного НДС. Стоимость основных средств, введенных до 31 декабря 2002 года, корректируется с учётом покупательной способности рубля (инфлируется).

4.12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) - это имущество, находящееся 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: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчёте о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

4.13. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов, как правило, с использованием следующих норм амортизации и сроков полезного использования активов:

Категория	Норма амортизации	Срок полезного использования
Вычислительная техника и прочие информационные машины и оборудование	25 %	4 года
Транспортные средства	20 %	5 лет
Производственный и хозяйственный инвентарь, а также прочие виды материальных основных средств	10 %	10 лет

Для основных средств, относящихся к категории "Здания и сооружения", срок полезного использования и норма амортизации определяется индивидуально для каждого конкретного объекта.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учётная политика, изменения в расчётных оценках и ошибки".

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 необходимость его амортизации.

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.

Для объектов основных средств учитываемых по переоценённой стоимости накопленная на дату переоценки амортизация исключается из балансовой стоимости актива, а чистая величина пересчитывается до переоценённой стоимости актива.

4.14. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчётного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учётных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчёте о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

4.15. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

4.16. Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учётом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных

ОАО «Банк «Екатеринбург»

средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального расхода по заёмным средствам, и отражаются в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.17. Заёмные средства

Заёмные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчёте о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заёмные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учётом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заёмных средств на момент получения отражается в отчёте о прибылях и убытках как доход от привлечения заёмных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заёмных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заёмных средств корректируется с учётом амортизации первоначального дохода/расхода по заёмным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчёте о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

4.18. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

4.19. Уставный капитал и эмиссионный доход.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций, и отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учётом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года.

4.20. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Собственные акции Банка, которыми он владеет на дату составления отчётности, называются собственными акциями, выкупленными у акционеров. Собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.21. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчётной даты. Выплата дивидендов и прочее

распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчётной даты, такие дивиденды на отчётную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.22. Налоги на прибыль

В финансовой отчётности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчёте о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год 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 отчётностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчётную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчёте о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.23. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчёте о прибылях и убытках по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчёта амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчётных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учётом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчёт включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.24. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчётов по операциям в иностранной валюте, включается в отчёт о прибылях и убытках по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с не денежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по не денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

На 31 декабря 2009 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,2442 рублей за 1 доллар США (2008 г.- 29,3804 рубля за 1 доллар США), 43,3883 рубля за 1 евро (2008 г.- 41,4411 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. Зачёт финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачёт признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачёт по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

4.26. Учёт влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учёт осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Пересчёт проводился по статьям "Основные средства" и "Уставный капитал" с отнесением результата на статьи доходов и расходов. При корректировке основных средств в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу постановки основного средства на баланс. При корректировке уставного капитала в расчёт принимался коэффициент пересчёта, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах выпуска акций. При корректировке эмиссии, проведенной путем конвертации облигаций в акции, в качестве коэффициента пересчёта использовался коэффициент, соответствующий месяцу регистрации отчёта об итогах эмиссии конвертируемых облигаций.

4.27. Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчётной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надёжно оценена.

4.28. Отчисления в фонды социального назначения

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств на 31 декабря 2009 г составляют 1 744 669 тыс. руб. Сумма 60 920 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчёте о движении денежных средств, включают следующие суммы:

(в тыс. руб.)	2009	2008
Наличные средства	603 524	503 458
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	603 280	293 807
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	537 865	241 958
- Российской Федерации	537 629	99 947
- других стран	236	142 011
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 744 669	1 039 223

Анализ по структуре валют представлен в Примечании 25. Географический анализ денежных средств представлен в Примечании 35.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)	2009	2008
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	458 383	330 868
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	13 290
Облигации Банка России	0	13 290
Итого, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	458 383	344 158

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

(тыс.руб.)	2009	2008
Облигации Банка России	396 679	330 868
Корпоративные облигации	35 936	0
Российские государственные облигации	25 768	0

ИТОГО, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	458 383	330 868
--	----------------	----------------

Облигации Банка России являются бескупонными ценными бумагами, выпущенными Банком России, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации Банка России в портфеле Банка за 31 декабря 2009 года имеют сроки погашения от 15.03.2010 до 15.06.2010 и средневзвешенную доходность от 6,77% до 7,3% в зависимости от выпуска.

Российские государственные облигации представлены облигациями внешних облигационных займов Российской Федерации с номиналом в долларах США, выпущенными Министерством финансов, и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации Российской Федерации имеют срок погашения 24.06.2028г., купонный доход 12,75% и доходность к погашению 6,31%.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями с номиналом в евро, выпущенными нерезидентом и свободно обращающимися на международном рынке. Еврооблигации имеют срок погашения 15.02.2016г., купонный доход 4,25% и доходность к погашению 4,28%.

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг.

Справедливая стоимость облигаций Банка России и еврооблигаций Российской Федерации определялась на основе рыночных котировок ММВБ, а корпоративных облигаций на основе информации, предоставленной агентством Bloomberg. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определённой на основе наблюдаемых рыночных данных, банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству.

(тыс.руб.)	2009	2008
Текущие и необесцененные (по справедливой стоимости):	458 383	330 868
Облигации Банка России	396 679	330 868
Корпоративные облигации	35 936	0
Российские государственные облигации	25 768	0
ИТОГО, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	458 383	330 868

Анализ по структуре валют представлен в Примечании 25, анализ по срокам погашения представлен в Примечании 25. Географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в Примечании 35.

7. Средства в других банках

(в тыс.руб.)	2009	2008
Корреспондентские счета в других банках	1 789	1 743
- в банках Российской Федерации	1 729	1 684
- в банках других стран	60	59
Кредиты и депозиты	21 695	0
- в банках Российской Федерации	21 695	0
- в банках других стран	0	0
Резерв под обесценение	(60)	(59)
Итого средств в других банках за вычетом резервов	23 424	1 684

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках:

	2009	2008
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года, предшествующего отчётному	59	49

ОАО «Банк «Екатеринбург»

(Восстановление) создание резерва, отчисления в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	1	10
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря года отчётного	60	59

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2009	2008
Текущие и необесцененные		
- в российских банках	23 424	1684
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	23 424	1684
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	60	59
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	60	59
Резерв под обесценение	(60)	(59)
Итого средств в других банках	23 424	1 684

Анализ по структуре валют представлен в Примечании 25, анализ по срокам погашения - в Примечании 25.

Справедливая стоимость каждой категории средств в других банках представлена в Примечании 33.

Географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 35.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

(в тыс.руб.)	2009	2008
Кредиты коммерческим организациям	2 706 283	2 716 514
Кредиты индивидуальным предпринимателям	16 066	325 300
Кредиты физическим лицам	1 135 553	1 185 051
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	3 857 902	4 226 865
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(230 381)	(100 594)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 627 521	4 126 271

По состоянию на 31 декабря 2009г основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Свердловской области.

По состоянию на 31 декабря 2009г Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 14 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 483 377 тыс. руб.(на 31 декабря 2008 года - 17 клиентам, совокупная задолженность которых составила 1 856 186 тыс. руб.)

Кредиты, предоставленные сотрудникам Банка на отчетную дату 31 декабря 2009 года составляют 51 013 тыс. руб. или 1,4 % от величины кредитного портфеля (на 31 декабря 2008г-57 971 тыс.руб. или 1,4%).

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за **2009** год.

	Кредиты коммер- ческим организа- циям	Кредиты индиви- д.пред- принима- телям	Кредиты физиче- ским ли- цам	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитно- го портфеля по состоянию на на- чало года	40 699	8 531	51 364	0	100 594
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного порт- феля в течение года	102 568	(5426)	32 812	0	129 954
Кредиты и дебиторская задолжен- ность, списанные в течение года как безнадёжные	0	0	(167)	0	(167)
Резерв под обесценение кредитно- го портфеля по состоянию на ко- нец года	143 267	3 105	84 009	0	230 381

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности за **2008** год.

	Кредиты коммерче- ским ор- ганизаци- ям	Кредиты ин- див.пред- принима- телям	Кредиты физиче- ским ли- цам	Деби- торская за- должен- ность	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на начало года	27 230	1 510	36 086	4 342	69 168
(Восстановление) создание резерва под обесценение кредитного портфе- ля в течение года	13 469	7 021	15 637	(4 342)	31 785
Кредиты и дебиторская задолжен- ность, списанные в течение года как безнадёжные	0	0	(359)	0	(359)
Резерв под обесценение кредитного портфеля по состоянию на конец года	40 699	8 531	51 364	0	100 594

Средняя эффективная ставка резерва по коммерческим кредитам составила в 2009г 5,3% (2008г-1,5%). Увеличение ставки связано с ростом в отчетном году индивидуально обесцененных ссуд в кредитном портфеле банка.

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель банка.

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за **31 декабря 2009** года.

	Кредиты коммерческим организациям, тыс. руб.	Кредиты индивид. предпри- нимателям, тыс.руб.	Кредиты физическим лицам, тыс. руб.	Итого
Текущие и необесцененные	1 584 756	10 500	931 920	2 527 176
Обесценённые кредиты				
- кредиты без просроченных платежей	1 082 574	3 000	107 887	1 193 461
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	2 104	0	16 400	18 504

ОАО «Банк «Екатеринбург»

- кредиты, просроченные на срок от 30 до 90 дней	19 002	0	11 657	30 659
- кредиты, просроченные на срок от 90 до 180 дней	3 010	0	10 813	13 823
- кредиты, просроченные на срок свыше 180 дней	14 837	2 566	56 876	74 279
Итого, обесценённых кредитов	1 121 527	5 566	203 633	1 330 726
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 706 283	16 066	1 135 553	3 857 902
Резерв под обесценение	(143 267)	(3 105)	(84 009)	(230 381)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 563 016	12 961	1 051 544	3 627 521

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель банка по состоянию за **31 декабря 2008** года:

	Кредиты коммерческим организациям, тыс. руб.	Кредиты индивид. предпри- нимателям, тыс.руб.	Кредиты физическим лицам, тыс. руб.	Итого
Текущие и необесцененные	2 274 268	188 096	1 102 821	3 565 185
Обесценённые кредиты				
- кредиты без просроченных платежей	426 184	134 500	0	560 684
- кредиты, просроченные на срок менее 30 дней	0	0	20 690	20 690
- кредиты, просроченные на срок от 30 до 90 дней	1 600	0	7 820	9 420
- кредиты, просроченные на срок от 90 до 180 дней	2 000	0	9 530	11 530
- кредиты, просроченные на срок свыше 180 дней	12 462	2 704	44 190	59 356
Итого, обесценённых кредитов	442 246	137 204	82230	661 680
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 716 514	325 300	1 185 051	4 226 865
Резерв под обесценение	(40 699)	(8 531)	(51 364)	(100 594)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 675 815	316 769	1 133 687	4 126 271

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов и дебиторской задолженности по типам обеспечения по состоянию за **31 декабря 2009** года:

	Коммерче- ские кре- диты	Кредиты физиче- ским ли- цам	Деби- торская задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	16 672	434 283	0	450 955
Кредиты обеспеченные:				
- имущественными правами требования	86 376	1 586	0	87 962
- ценными бумагами	83 476	4 221	0	87 697
- недвижимостью	830 510	61 967	0	892 477
- поручительствами и банковскими гарантиями	910 928	622 163	0	1 533 091
- прочими активами	794 387	11 333	0	805 720
Итого обеспеченные кредиты	2 705 677	701 270	0	3 406 947
Итого кредиты и дебиторская задолженность	2 722 349	1 135 553	0	3 857 902
Резерв под обесценение	(146 372)	(84 009)	0	(230 381)
Кредиты и дебиторская задолженность за вы- четом резерва под обесценение	2 575 977	1 051 544	0	3 627 521

Нижеследующая таблица содержит анализ портфеля кредитов по типам обеспечения по состоянию за **31 декабря 2008** года.

	Коммерче- ские креди- ты	Кредиты физиче- ским ли- цам	Деби- торская за- должен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	25 948	485 798	0	511 746
Кредиты обеспеченные:				
- имущественными правами требования	187 836	0	0	187 836
- ценными бумагами	1 600	2498	0	4 098
- недвижимостью	993 000	10 433	0	1 003 433
- поручительствами и банковскими гарантиями	616 400	648 112	0	1 264 512
- прочими активами	1 217 030	38 210	0	1 255 240
Итого обеспеченные кредиты	3 015 866	699 253	0	3 715 119
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 041 814	1 185 051	0	4 226 865
Резерв под обесценение	(49 230)	(51 364)	0	(100 594)
Кредиты и дебиторская задолженность за вы- четом резерва под обесценение	2 992 584	1 133 687	0	4 126 271

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

	2009		2008	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
Строительство	683 600	17.7	865 467	20.5
Торговля	443 443	11.5	525 837	12.5
Операции с недвижимостью	295 961	7.7	105 520	2.5
Производство и распределение электроэнергии	297 697	7.7	195 959	4.6
Обрабатывающее производство	166 526	4.3	158 060	3.8
Транспорт	1	0	1 239	0
Прочие отрасли	835 121	21.7	1 189 732	28.1
Кредиты физическим лицам	1 135 553	29.4	1 185 051	28.0
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 857 902	100.0	4 226 865	100.0
Резерв под обесценение	(230 381)	X	(100 594)	X
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 627 521	X	4 126 271	X

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют представлен в Примечании 25, анализ по срокам погашения представлен в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 31.

Географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлен в Примечании 35.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тыс.руб.)	2009	2008
Акции предприятий	1 137	1 160
Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи	3 979	22 746
ИТОГО, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 116	23 906

Акции предприятий представлены акциями ОАО «ФСК ЕЭС» и акциями ТРК «Студия-41» по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2009 года в составе финансовых активов, предназначенных для продажи, находятся ипотечные кредиты на сумму 3 979 тыс. руб., в связи с тем, что Банк имеет возможность и намерение продать их и не имеет намерения удерживать их в портфеле в дальнейшем.

Ниже приводится анализ ипотечных кредитов по кредитному качеству:

(в тыс.руб.)	2009	2008
Текущие и необесцененные		
- ипотечные кредиты	3 979	22 746
Итого текущих и необесцененных	3 979	22 746

Анализ по структуре валют представлен в Примечании 25, анализ по срокам погашения представлен в Примечании 25. Географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в Примечании 35.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

(в тыс. руб.)	2009	2008
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	222 025	0
Российские государственные облигации	205 126	0
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	16 899	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	284 326
Российские государственные облигации	0	267 128
Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	0	17 198
Резерв под обесценение	(1 029)	(6 254)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения, за вычетом резервов	220 996	278 072

Российские государственные облигации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2009 года имеют срок погашения 18.01.2012 и 24.11.2021, купонный доход от 8,5% до 11,9% и доходность к погашению от 8.02 % до 8,68% в зависимости от выпуска.

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены в портфеле Банка облигациями Правительства г. Москвы по справедливой стоимости. Данные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2009 года имеют срок погашения 21.07.2014, купонный доход в 2009 году 8,0%, доходность 9,22%.

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Далее приведена информация об изменении в течение 2009г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	5 642	612	6 254
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	(5 642)	417	(5 225)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	0	1 029	1 029

Далее приведена информация об изменении в течение 2008г. резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Российские государственные облигации	Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	Итого
Резерв под обесценение фин.активов, удерживаемых до погашения на начало года	0	0	0
(Восстановление) создание резерва под обесценение в течение года	5 642	612	6 254
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0
Резерв под обесценение фин. активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на конец года	5 642	612	6 254

11. Инвестиционная недвижимость

(в тыс.руб.)	2009	2008
Стоимость на начало года	85 043	78 749
Изменение справедливой стоимости в течение года	(21 215)	6 294
Приобретения	0	0
Результаты последующих расходов, признанные в балансовой стоимости актива	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем и обратно	0	0
Стоимость на конец года	63 828	85 043
Суммы, признанные в прибыли (убытке)		
Арендный доход	11 482	6 903
Прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	0	0

Оценка инвестиционной недвижимости была произведена по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2009 года без привлечения независимого оценщика по методике, подробно изложенной в Примечании 12.

12. Основные средства

	Здания	Компью-	Транс-	Офисное	Незавер-	Запасы	Итого
--	--------	---------	--------	---------	----------	--------	-------

ОАО «Банк «Екатеринбург»

		терное оборудо- вание	портные средства	оборудова- ние	шенное строитель- ство		
Балансовая сто- имость за 31.12.2007	208 493	5 964	867	22 360	1 926	0	239 610
Стоимость (или оценка)							
Остаток на 01.01.08	208 493	25 563	4 627	50 546	1 926	0	291 155
Поступления	953	3 179	2 368	10 482	14 324	0	31 306
Передача	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(999)	(57)	(14 464)	0	(15 520)
Переоценка	(1 485)	0	0	0	0	0	(1485)
Остаток за 31.12.08	207 961	28 742	5 996	60 971	1 786	0	305 456
Амортизация и резервы под обесценение							
Остаток на 01.01.08	0	19 599	3 760	28 186	0	0	51 545
Амортизацион- ные отчисления	2 378	2 561	434	3 738	0	0	9 111
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(641)	(21)	0	0	(662)
Переоценка	(2 378)	0	0	0	0	0	(2 378)
Остаток за 31.12.08	0	22 160	3 553	31 903	0	0	57 616
Балансовая сто- имость за 31.12.2008	207 961	6 582	2 443	29 068	1 786	0	247 840
Стоимость (или оценка)							
Остаток на 01.01.09	207 961	28 742	5 996	60 971	1 786	0	305 456
Поступления	83	2 287	702	13 594	0	0	16 666
Передача	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(81)	0	(789)	0	0	(870)
Переоценка	(51 782)	0	0	0	0	0	(51 782)
Остаток за 31.12.09	156 262	30 948	6 698	73 776	1 786	0	269 470
Амортизация и резервы под обесценение							
Остаток на 01.01.09	0	22 160	3 553	31 903	0	0	57 616
Амортизацион- ные отчисления	2 401	3 066	573	4 961	0	0	11 001
Обесценение стоимости основных средств	0	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	(81)	0	(489)	0	0	(570)

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Переоценка	(2 401)	0	0	0	0	0	(2 401)
Остаток за 31.12.09	0	25 145	4 126	36 375	0	0	65 646
Балансовая стоимость за 31.12.2009	156 262	5 803	2 572	37 401	1 786	0	203 824

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений Кировского ОПЕРУ. По завершении работ эти активы отразятся в составе соответствующей категории основных средств.

Здания были оценены по справедливой стоимости на отчетную дату 31 декабря 2009 года структурным подразделением банка, в функции которого входит подготовка информации о рыночной, справедливой, залоговой стоимости и ликвидности предмета залога, в том числе и недвижимого имущества. Расчет осуществлялся по упрощенной методике с использованием элементов сравнительного подхода (на основе ценовой информации по объектам-аналогам). В качестве аналогов были выбраны объекты офисного назначения в соответствующем микрорайоне г.Екатеринбурга, удовлетворяющие следующим признакам:

- офисные помещения категории В(В-) или С;
- площадь аналога не менее 200 кв.м.

На отчетную дату 31 декабря 2009 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 22 608 тыс. руб. было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16.(2008г-32 485 тыс.руб).

Транспорт, офисное, компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

13. Прочие активы

(в тыс.руб.)	2009	2008
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	20 782	9 382
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 803	2 337
Прочие активы	2 555	2 868
Резерв под обесценение прочих активов	(12 490)	(0)
Итого прочих активов	13 650	14 587

Ниже представлен анализ изменений резерва под прочие активы:

(в тыс.рублей)	2009 г.	2008 г.
Резервы на возможные потери под прочие активы:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	12490	0
На конец периода	12 490	0

14. Средства других банков

(в тыс.руб.)	2009	2008
Корреспондентские счета других банков	2 405	696
Кредиты Банка России	0	422 403
Кредиты и депозиты других банков	164 950	150 418
Итого средства других банков	167 355	573 517

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Анализ по структуре валют представлен в Примечании 25, анализ по срокам погашения - в Примечании 25. Географический анализ средств других банках представлен в Примечании 35.

15. Средства клиентов.

(в тыс.руб.)	2009	2008
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 773 728	2 786 709
текущие (расчётные) счета	1 888 252	2 102 450
срочные депозиты	885 476	684 259
Физические лица	2 666 676	2 063 013
текущие счета (вклады "до востребования")	1 128 189	859 114
срочные вклады	1 538 487	1 203 899
Итого средств клиентов	5 440 404	4 849 722

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Отрасли экономики	2009		2008	
	Сумма тыс. руб.	%	Сумма тыс. руб.	%
Сельское хозяйство	28 805	0.5	42 192	0.9
Операции с недвижимым имуществом	638 107	11.8	1 099 249	22.7
Промышленность	99 089	1.8	75 154	1.5
Эл/энерг., газ и водоснабжение	660 105	12.1	149 189	3.1
Строительство	512 559	9.4	359 105	7.4
Транспорт	167 513	3.1	216 317	4.5
Оптовая и розничная торговля	214 586	4.0	194 510	4.0
Физические лица	2 666 676	49.0	2 063 013	42.5
Прочие	452 964	8.3	650 993	13.4
Итого средств клиентов	5 440 404	100	4 849 722	100

За 31 декабря 2009г. клиентов с остатками, составляющими свыше 10% в общем составе средств клиентов не было.

Анализ средств клиентов по структуре валют представлен в Примечании 25, анализ по срокам погашения - в Примечании 25. Географический анализ средств клиентов представлен в Примечании 35.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

(в тыс.руб.)	2009	2008
Дисконтные векселя	45 338	4 029
Векселя "до востребования"	3 400	4 854
Векселя к исполнению	1 538	664
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	50 276	9 547

Выпущенные Банком векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов.

Анализ по структуре валют представлен в Примечании 25, анализ по срокам погашения- в Примечании 25, географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг - в Примечании 35.

17. Прочие обязательства

(в тыс.руб.)	2009	2008
Кредиторская задолженность	9 078	671
Налоги к уплате	688	2 316
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 925	7 263

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Обязательство по фонду страхования	2 330	0
Прочие	1 604	1139
Итого прочих обязательств	22 625	11 389

18. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2009			2008		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учётом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учётом инфляции
Обыкновенные акции	7 605 168	10	170 978	7 605 168	10	170 978
Итого уставный капитал			170 978			170 978

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Уставный капитал сформирован путём проведения семи эмиссий акций, две из которых проводились путём капитализации фондов, а одна путём конвертации в акции ранее выпущенных конвертируемых облигаций.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам. По состоянию на 31 декабря 2009 и 2008 годов данный резерв был создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка и составлял 3 803 тыс. рублей и 3 803 тыс. рублей соответственно.

19. Нераспределённая прибыль

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределённая прибыль Банка согласно бухгалтерской отчётности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта. За 31 декабря 2009 года нераспределённая прибыль Банка составила 76 037 тысяч рублей (2008 г.: 150 656 тыс. рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	2009	2008
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	705 024	601 002
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	15 199	9 665
Проценты по долговым ценным бумагам	48 379	33 688
Всего процентные доходы	768 602	644 355
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	294 105	240 126
Проценты по депозитам банков	32 917	17 925
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2 793	2 711
Всего процентные расходы	329 815	260 762

Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	438 787	383 593
--	----------------	----------------

21. Комиссионные доходы и расходы

	2009	2008
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	2 203	14
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	189 314	170 710
Комиссия по операциям доверительного управления	4	5
Комиссия по прочим операциям	23 444	39 026
Итого комиссионных доходов	214 965	209 755
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	4 164	3 676
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия за услуги по переводу денежных средств	82 535	61 829
Комиссия по прочим операциям	6 554	5 319
Итого комиссионных расходов	93 253	70 824
Чистый комиссионный доход	121 712	138 931

22. Операционные расходы

	2009	2008
Затраты на содержание персонала	216 885	197 874
Налоги, кроме налога на прибыль	5 654	4 763
Ремонт и обслуживание оборудования	42 000	18 018
Расходы на аренду	31 336	25 491
Амортизационные отчисления	11 000	9 111
Канцелярские и прочие офисные расходы	8 807	7 722
Расходы на рекламу и маркетинг	8 334	4 653
Расходы на обеспечение безопасности	9 373	7 812
Расходы на услуги связи	6 791	5 720
Прочие	24 309	21 591
Итого операционные расходы	364 489	302 755

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2009	2008
Текущие расходы по налогу на прибыль	23 428	50 114
Изменение отложенного налогообложения, связанное	(2 119)	(7 737)
-с возникновением и списанием временных разниц	(2 119)	(7 745)
-с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	8
Расходы по налогу на прибыль	21 309	42 377

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %. Банк составляет расчёты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учёта, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчётности начислено не было.

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

(в тыс. руб.)	2009	2008
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	91 564	210 818
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20% в 2009 году, 24% - 2008)	18 313	50 596
Постоянные разницы, всего, в том числе:	2 996	(8 219)
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	1 896	(14 254)
расходы, не уменьшающие налоговую базу	1 882	14 361
Доходы, необлагаемые налогом	(1 198)	
прочие невременные разницы-	416	(589)
Влияние изменения ставки налогообложения	0	8
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	21 309	42 377

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчётности и в целях расчёта налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% .

Временные разницы за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года представлены следующим образом:

	2009	2008	Изменение
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(24 094)	(10 068)	(14 026)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(5 727)	5 727
Переоценка инвестиционной недвижимости	(21 215)	-	(21 215)
Основные средства (влияние инфлирования)	(141)	(12)	(129)
Основные средства (НДС на выбытие)	-	-	-
Прочие расходы	(2 738)	(2 522)	(216)
Амортизация ценных бумаг	-	-	-
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(1 807)	1 807
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:	13 304	9 872	3 432
Резервы по прочим активам	3 840	-	3 840
Переоценка инвестиционной недвижимости	-	6 294	(6 294)
Основные средства (амортизация)	2 912	1 149	1 763
Основные средства (восстановление НДС)	2 369	2 394	(25)
Наращенные процентные доходы	-	35	(35)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	4 183	-	4 183
Общая сумма отложенного (требования) обязательства	(10 790)	(196)	(10 594)

	(2 158)	(39)	(2 119)
Отложенный налог (20 %)			

Отложенное налоговое обязательство в сумме 22 608 тыс. руб. по состоянию за 31 декабря 2009 года (2008г. -32 485 тыс.руб.) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств.

Отложенный налоговый актив в сумме (26) тыс.руб. был отражен в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих для продажи.(2008г.- (21) тыс.руб.)

24. Дивиденды

	2009	2008
Дивиденды, выплаченные по акциям в течение года	0	0

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Кредитный риск, риск ликвидности, а также рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, являются основными рисками с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности

Политика по управлению рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк.

Банк в своих внутренних документах определяет:

- виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков: кредитный, рыночный (в т.ч. фондовый, валютный, процентный), операционный, правовой риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск;

- методы управления рисками и порядок их применения;

- организационную систему управления рисками;

- порядок информирования руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, единоличного (Президент) и коллегиального (Правление) исполнительных органов банка, структурных подразделений, совершающих операции, связанные с возникновением риска, Службы внутреннего контроля;

- систему сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;

- наличие структурного подразделения, ответственного за координацию управления отдельными видами банковских рисков, за совершенствование системы управления рисками – Отдел оценки рисков Планово-экономического управления.

Кредитный риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заёмщиком или контрагентом Банка. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Степень концентрации кредитного риска снижается Банком за счет проведения предварительной оценки кредитного риска, анализа финансового положения заёмщика, принятия ликвидного обеспечения, четкой регламентации процедур оценки обеспечения, заключения кредитных договоров и контроля за их исполнением, установления лимитов кредитования.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка.

Помимо анализа отдельных клиентов Банк проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

Риск потери ликвидности.

Риск потери ликвидности характеризует способность своевременного выполнения Банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций Банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом в соответствии с Положением о политике в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

Политика Банка по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчёта связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- лимитирование активных и пассивных операций;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- проведение "стресс-тестов" риска потери ликвидности.

В Банке создан и постоянно функционирует Финансово-экономический Совет (ФЭС), выполняющий в целях управления ликвидностью следующие функции:

- управление состоянием текущей и долгосрочной ликвидности Банка для обеспечения своевременности платежей по своим обязательствам и удовлетворения потребности клиентов в заемных средствах;
- ежемесячный анализ баланса Банка, структуры активов и пассивов, соотношения их по срокам привлечения и размещения;
- краткосрочное планирование и прогноз состояния ресурсной базы Банка, анализ ее изменения, разработка рекомендаций;
- управление рисками ликвидности;
- оценка соответствия ожидаемых показателей ликвидности предельно допустимым значениям избытка (дефицита) ликвидности;
- отслеживание проблем ликвидности и разработка мероприятий по их предупреждению.

Президент Банка несёт ответственность за:

- принятие оперативных решений по управлению ликвидностью и обеспечение эффективного управления текущей ликвидностью;
- оценку соответствия ожидаемых показателей ликвидности предельно допустимым значениям избытка (дефицита) ликвидности;
- отслеживание проблем ликвидности и разработка мероприятий по их предупреждению;
- принятие оперативных решений по управлению ликвидностью и обеспечение эффективного управления текущей ликвидностью.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности с учетом процентного риска по состоянию на **31 декабря 2009 года**.

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются в основном краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопределённым сроком	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	521 627	0	0	0	0	0	0	521 627
Средства в других банках	21 695	0	0	0	0	0	0	21 695
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	396 680	0	0	61 703	0	0	458 383
Кредиты и дебиторская задолженность	96 318	1 196 862	925 190	1 514 441	30 414	91 077	(230 381)	3 623 921
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3 979	0	0	0	0	0	3 979
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	76 177	144 819	0	0	220 996
Всего активов, по которым начисляются проценты	639 640	1 597 521	925 190	1 590 618	236 936	91 077	(230 381)	4 850 601
Денежные средства и их эквиваленты	1 223 042	0	0	0	0	0	0	1 223 042
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	3 600	0	3600
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 920	0	0	0	0	0	0	60 920
Средства в других банках	1 729	0	0	0	0	0	0	1 729
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	1 137	0	1 137
Прочие активы	10 899	1 856	846	0	0	12 539	(12 490)	13 650
Основные средства	0	0	0	0	0	203 824	0	203 824
Требование по налогу на прибыль	0	5 951	0	0	0	0	0	5 951
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	63 828	0	63 828
Всего активов, по которым не начисляются проценты	1 296 590	7 807	846	0	0	284 928	(12 490)	1 577 681

ОАО «Банк «Екатеринбург»

ИТОГО АКТИВЫ	1 936 230	1 605 328	926 036	1 590 618	236 936	376 005	(242 871)	6 428 282
ИТОГО АКТИВЫ нарастающим итоном	1 936 230	3 541 558	4 467 594	6 058 212	6 295 148	6 671 153	6 428 282	X
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков		29 950	0	135 000	0	0	0	164 950
Средства клиентов	1584 828	561 416	806 354	859 927	0	13	0	3 812 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	45 338	0	0	0		0	45 338
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 584 828	636 704	806 354	994 927	0	13	0	4 022 826
Средства других банков	2 405	0	0	0	0	0	0	2 405
Средства клиентов	1 627 866	0	0	0	0	0	0	1 627 866
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 938	0	0	0	0	0	0	4 938
Прочие обязательства	10 981	5 569	4 545	0	0	1 530	0	22 625
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	20 424	0	20 424
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	1 646 190	5 569	4 545	0	0	21 954	0	1 678 258
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 231 018	642 273	810 899	994 927	0	21 967	0	5 701 084
Чистый разрыв ликвидности	(1 294 788)	963 055	115 137	595 691	236 936	354 038	(242 871)	727 198
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(945 188)	960 817	118 836	595 691	236 936	91 064	(230 381)	827 775
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(945 188)	15 629	134 465	730 156	967 092	1 058 156	827 775	x
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(14,7)	0,2	2,1	11,4	15,0	16,5	x	x

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности с учетом процентного риска по состоянию на 31 декабря 2008 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- делён- ным сроком	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	209 072	0	0	0	0	0	0	209 072
Средства в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые акти- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убы- ток	0	344 158	0	0	0	0	0	344 158
Кредиты и деби- торская задолжен- ность	302 942	1 748 352	952 965	1 065 084	101 264	52 658	(100 571)	4 122 694
Финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи	0	22 746	0	0	0	0	0	22 746
Финансовые акти- вы, удерживаемые до погашения	0	122 250	0	0	162 076	0	(6 254)	278 072
Всего активов, по которым начис- ляются процен- ты	512 014	2 237 506	952 965	1 065 084	263 340	52 658	(106 825)	4 976 742
Денежные сред- ства и их эквива- ленты	830 151	0	0	0	0	0	0	830 151
Кредиты и деби- торская задолжен- ность	0	0	0	0	0	3 600	(23)	3 577
Обязательные ре- зервы на счетах в ЦБ РФ	12 281	0	0	0	0	0	0	12 281
Средства в других банках	1 743	0	0	0	0	0	(59)	1 684
Финансовые акти- вы, имеющиеся в наличии для про- дажи	0	0	0	0	0	1 160	0	1 160
Прочие активы	3 313	2 085	594	419	0	8 176	0	14 587
Основные сред- ства	0	0	0	0	0	247 840	0	247 840
Инвестиционная недвижимость	0	7 848	29 459	0	0	47 736	0	85 043
Всего активов, по которым не на- числяются про- центы	847 488	9 933	30 053	419	0	308 512	(82)	1 196 323
ИТОГО АКТИ- ВЫ	1359 502	2 247 439	983 018	1 065 503	263 340	361 170	(106 907)	6 173 065
ИТОГО АКТИ- ВЫ нарастаю- щим итогом	1 359 502	3 606 941	4 589 959	5 655 462	5 918 802	6 279 972	6 173 065	X

ОАО «Банк «Екатеринбург»

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	422 403	150 418	0	0	0	0	0	572 821
Средства клиентов	1 008 581	235 548	838 861	669 240	0	12	0	2 752 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	4 029	0	0	0		0	4 029
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	1 430 984	389 995	838 861	669 240	0	12	0	3 329 092
Средства других банков	696	0	0	0	0	0	0	696
Средства клиентов	2 097 480	0	0	0	0	0	0	2 097 480
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 518	0	0	0	0	0	0	5 518
Прочие обязательства	1 763	9 107	0	404	0	115	0	11 389
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	32 425	0	32 425
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты	2 105 457	9 107	0	404	0	32 540	0	2 147 508
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 536 441	399 102	838 861	669 644	0	32 552	0	5 476 600
Чистый разрыв ликвидности	(2176939)	1 848 337	144 157	395 859	263 340	328 618	(106 907)	696 465
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	(918 970)	1 847 511	114 104	395 844	263 340	52 646	(106 825)	1 647 650
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(918 970)	928 541	1 042 645	1 438 489	1 701 829	1 754 475	1 647 650	X
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	(14,9)	15,0	16,9	23,3	27,6	28,4	26,7	X

Далее приведен анализ риска ликвидности, представляющий оставшийся срок до погашения финансовых обязательств, рассчитанный для недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам с учетом процентов, которые будут уплачены по этим обязательствам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Банк ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время.

В таблице представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Неопре- делен- ный срок	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	2 405	30 697	0	177 694	0	0	210 796
Средства клиентов	3 223 099	591 636	889 875	1 040 339	0	13	5 744 962
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 938	48 125	0	0	0	0	53 063
Прочие обязательства	10 981	5 569	4 545	0	0	1 530	22 625
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	20 424	20 424
Обязательства по финансо- вым гарантиям	29 682	36 945	0	0	0	0	66 627
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредит- ным линиям	40 512	143 126	111 541	44 454	0	0	339 633
Обязательства по аренде	0	0	23 300	0	0	0	23 300
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финан- совым обязательствам	3 311 617	856 098	1 029 261	1 262 487	0	21 967	6 481 430

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2008 года:

	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 мес.	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делен- ным сро- ком	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	424 371	154 680	0	0	0	0	579 051
Средства клиентов	3 107 001	251 446	885 649	819 780	0	12	5 063 888
Выпущенные долговые цен- ные бумаги	5 518	4 069	0	0	0	0	9 587
Прочие обязательства	1 763	9 107	0	404	0	115	11 389
Отложенное налоговое обя- зательство	0	0	0	0	0	32 425	32 425
Обязательства по финансовым гарантиям	0	23 578	114 570	0	0	0	138 148
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредит- ным линиям	36 789	148 212	76 029	4 064	3 845	0	268 939
Обязательства по аренде	0	0	19 460	0	0	0	19 460
Итого потенциальных бу- дущих выплат по финансо- вым обязательствам	3 575 442	591 092	1 095 708	824 248	3 845	32 552	6 122 887

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Процентный риск связан с финансовыми инструментами, чувствительными к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках процентной политики путем использования при привлечении и размещении средств фиксированных процентных ставок, анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ставок рефинансирования Банка России. В случае возможного отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, процентные ставки регулируются с целью устранения разрывов в сроках погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 приводить к возникновению убытков.

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 привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике 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.

Общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2009 года и за 31 декабря 2008 года приведен в разделе "Риск потери ликвидности" настоящего примечания.

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные ставки по состоянию на 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года. Данные эффективные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2009		2008	
	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Средняя эффективная процентная ставка, %
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
<i>Корреспондентские счета и депозиты в других банках</i>				
- в рублях	505 170	2,76	67 061	0,3
- в дол.США	16 223	0,9	696	1
- в Евро	234	1,33	141 315	3,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- в рублях	396 679	7,04	344 158	5,1
- в дол.США	25 768	12,7	-	-
- в Евро	35 936	4,25	-	-
Средства в других банках				
<i>Кредиты и депозиты</i>				
- в евро	21 695	1,25	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность				
- в рублях	3 613 357	21,82	4 101 156	23,3%
- в долларах США	10 564	13,55	21 538	12,0%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Долговые ценные бумаги				
- в рублях	-	-	-	-
Ипотечные кредиты, предназначенные для продажи				
- в рублях	3 979	16,6	22 746	15
Финансовые активы, удерживаемые до погашения				
- в рублях	220 996	8,6	278 072	7,4
Процентные обязательства				
Средства других банков				
Кредиты и депозиты				
- в рублях	164 950	12,1	572 821	13,5
Средства клиентов				
Текущие (расчётные) счета				
- в рублях	1 384 749	1,73	861 385	6,5
- в долларах США	2 914	0,1	1 607	0,1
- в Евро	795	0,1	1 091	0,1
Срочные депозиты				
- в рублях	2 270 318	13,3	1 777 816	12,1
- в долларах США	64 215	6,7	48 964	6,6
- в Евро	89 547	5,6	61 379	5,6
Выпущенные долговые ценные бумаги				
- в рублях	45338	11	4 029	8,9

Валютный риск.

Валютный риск – это риск возникновения неблагоприятных последствий влияния изменений курса обмена иностранных валют. Риск незначительный, в связи с тем, что в настоящее время доля активов банка во всех валютах не превышает 3 % валюты баланса. Поэтому степень влияния валютного риска на финансовое состояние банка, его ликвидность, источники финансирования, результаты деятельности и иные показатели финансовой отчётности незначительна. В связи с этим анализ чувствительности валютного риска не проводился. Доля валютных кредитов в кредитном портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года составила меньше 1%.

Несмотря на это, Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчёта величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом резервов)
		курс ЦБР на 31.12.2009 30.2442 ру- блей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2009 43.3883 ру- блей за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 679 901	29 803	34 951	14	1 744 669
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	60 920	-	-	-	60 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	396 679	25 768	35 936	-	458 383
Средства в других банках	180	1 549	21 695	-	23 424
Кредиты и дебиторская задолженность	3 616 957	10 564	-	-	3 627 521
Финансовые активы, имеющиеся в на-	5 116	-			5 116

ОАО «Банк «Екатеринбург»

личии для продажи			-	-	
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	-	-	-	220 996
Требование по налогу на прибыль	5 951	-	-	-	5 951
Инвестиционная недвижимость	63 828	-	-	-	63 828
Основные средства	203 824	-	-	-	203 824
Прочие активы	13 605	43	2	-	13 650
ВСЕГО АКТИВЫ	6 267 957	67 727	92 584	14	6 428 282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	166 638	717	-	-	167 355
Средства клиентов	5 277 940	69 635	92 829	-	5 440 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 276	-	-	-	50 276
Прочие обязательства	22 327	284	14	-	22 625
Отложенное налоговое обязательство	20 424	-	-	-	20 424
ИТОГО ПАССИВЫ	5 537 605	70 636	92 843	-	5 701 084
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	730 352	(2 909)	(259)	14	727 198

По состоянию за 31 декабря 2008 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего (за вычетом ре- зервов)
		курс ЦБР на 31.12.2008 29.3804 ру- блей за 1 долл. США	курс ЦБР на 31.12.2008 41.4411 ру- блей за 1 евро		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	854 007	30 988	154 228	0	1 039 223
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	12 281	0	0	0	12 281
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	344 158	0	0	0	344 158
Средства в других банках	180	1 504	0	0	1 684
Кредиты и дебиторская задолженность	4 104 733	21 538	0	0	4 126 271
Финансовые активы, имеющиеся в на- личии для продажи	23 906	0	0	0	23 906
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	278 072	0	0	0	278 072
Инвестиционная недвижимость	85 043	0	0	0	85 043
Основные средства	247 840	0	0	0	247 840
Прочие активы	14 110	477	0	0	14 587
ВСЕГО АКТИВЫ	5 964 330	54 507	154 228	0	6 173 065
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	572 821	696	0	0	573 517
Средства клиентов	4 644 242	51 496	153 984	0	4 849 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 547	0	0	0	9 547
Прочие обязательства	11 347	28	14	0	11 389
Отложенное налоговое обязательство	32 425	0	0	0	32 425
ИТОГО ПАССИВЫ	5 270 382	52 220	153 998	0	5 476 600
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	693 948	2 287	230	0	696 465

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возмож-
ных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные
характеристики остаются неизменными:

	2009		2008	
	Воздей-	Воздействие	Воздей-	Воздействие

	ствие на прибыль или убыток	на собствен- ный капитал	ствие на прибыль или убыток	на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(145)	(145)	114	114
Ослабление доллара США на 5%	145	145	(114)	(114)
Укрепление евро на 5%	(13)	(13)	12	12
Ослабление евро на 5%	13	13	(12)	(12)
Укрепление фунта стерлингов	1	1	-	-
Ослабление фунта стерлингов	(1)	(1)	-	-

26. Анализ чувствительности. Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обрабатываемые на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Виды финансовых инструментов	2009	2008
Акции	1 137	1 160
ИТОГО финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 137	1 160
Влияние - 10%	114	116
Облигации банка России	396 679	344 158
Корпоративные облигации	35 936	-
Российские государственные облигации	25 768	-
ИТОГО финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	458 383	344 158
Влияние - 10%	45 838	34 416

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций и акций, находящихся в портфеле Банка.

Если бы на 31 декабря 2009 года котировки ценных бумаг были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 45 838 тыс. руб. (на 31.12.2008г. на 34 416 тыс. руб.) меньше в результате обесценения облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 114 тыс.руб. меньше (на 31.12.2008г.-на 116 тыс.руб.) в результате уменьшения справедливой стоимости акций, классифицированных как имеющиеся для продажи.

27. Анализ чувствительности. Процентный риск

Анализ процентного риска на 31.12.2009 г.:

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	505 170	16 223	234	521 627
Средства в других банках	0	0	21 695	21 695
Кредиты и дебиторская задолженность	3 613 357	10 564	0	3 623 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	396 679	25 768	35 936	458 383
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 979	0	0	3 979
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	0	0	220 996
Итого Активы:	4 740 181	52 555	57 865	4 850 601
Пассивы				
Средства других банков	164 950	0	0	164 950
Средства клиентов	3 655 067	67 129	90 342	3 812 538
Выпущенные долговые ценные бумаги	45 338	0	0	45 338
Итого пассивы:	3 865 355	67 129	90 342	4 022 826
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	874 826	(14 574)	(32 477)	827 775
Ставка процента (+1%)	883 574	(14 720)	(32 802)	844 414
Ставка процента (-1%)	866 078	(14 428)	(32 152)	819 497

Анализ процентного риска на 31.12.2008 г.:

тыс.руб.

Показатель	Активы и обязательства по видам валют			
	Рубли	Долл.США	Евро	Всего
Активы				
Денежные средства и эквиваленты	67 061	696	141 315	209 072
Средства в других банках	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	4 101 156	21 538	0	4 122 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 158	0	0	344 158
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 746	0	0	22 746
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	278 072	0	0	278 072
Итого Активы:	4 813 193	22 234	141 315	4 976 742
Пассивы				
Средства других банков	572 821	0	0	572 821
Средства клиентов	2 639 201	50 571	62 470	2 752 242
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 029	00	0	4 029
Итого пассивы:	3 216 051	50 571	62 470	3 329 092
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	1 597 142	(28 337)	78 845	1 647 650
Ставка процента (+1%)	1 613 113	(28 620)	79 633	1664 126

Ставка процента (-1%)	1 581 171	(28 054)	78 057	1 631 174
-----------------------	-----------	----------	--------	-----------

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий. Для оценки уровня принимаемых Банком операционных рисков, Банком используется базовый индикативный подход. Базовый индикативный подход рекомендован Базельским Комитетом по банковскому надзору в качестве одного из возможных способов расчёта величины операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления рисков, а так же для их последующей оценки в Банке ведется база данных о выявленных операционных потерях в электронном виде на постоянной основе.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения). Система индикаторов, а также пороговые значения пересматриваются не реже 1 раза в год, с учетом накопленных статистических данных по операционным потерям, отраженных в базе данных операционных потерь Банка.

Правовой риск.

Основной задачей управления правовым риском является обеспечение организации деятельности банка в условиях неукоснительного исполнения требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, международно-правовых норм и обычаев делового оборота, позволяющей избежать либо существенно снизить вероятность факторов возникновения правового риска и/или минимизировать негативные последствия факторов возникновения правового риска.

В банке последовательно реализуются мероприятия, направленные на минимизацию правовых рисков, в том числе:

- следование банка политике стандартизации банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) путем разработки и утверждения внутренних документов и типовых форм;

- осуществление мониторинга изменений действующего законодательства и нормативных актов Банка России, определение порядка внесения изменений во внутренние документы в связи с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России и установление порядка рассмотрения договоров, операций и сделок, не относящихся к стандартным, а также обеспечение доступа максимального количества сотрудников банка к актуальной информации по законодательству;

- периодический анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности банка.

В банке создана база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Для оценки уровня правового риска разработаны и используются различные индикаторы, отчёты о соблюдении индикаторов рассматриваются Правлением банка.

В целях выявления и оценки правового риска, а так же в целях соблюдения принципа "Знай своего клиента" определены оптимальные способы получения сведений от клиентов, в том числе обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая Интернет-банк), для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного само-

ОАО «Банк «Екатеринбург»

управления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является банк.

В процессе управления риском потери деловой репутации банк руководствуется следующими принципами:

- участие органов управления в процессе управления рисками и ограничения рисков;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;
- адекватность управления риском потери деловой репутации характеру и размерам деятельности банка;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций, как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность проведения мониторинга риска потери деловой репутации;
- осуществление контроля и минимизации риска потери деловой репутации;
- наличие самостоятельных информационных потоков по риску потери деловой репутации.

Внутренними документами банка определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа банка, подходы банка к системе управления риском потери деловой репутации.

Для оценки уровня риска потери деловой репутации используются индикаторы, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем риска потери деловой репутации, принимаемого банком. Информация о фактах возникновения риска потери деловой репутации заносится в базу данных.

28. Управление капиталом

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. В настоящее время в соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, ("норматив достаточности капитала") выше определённого минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2009 года этот минимальный уровень составлял 10 %. В течение 2008 года и 2009 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчётов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

	2009	2008
Основной капитал	499 486	408 616
Дополнительный капитал	285 799	301 886
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	785 285	710 502

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I".

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2009	2008
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	170 978	170 978
Нераспределённая прибыль	465 888	395 633
Итого капитала 1-го уровня	636 866	566 611

Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	90 332	129 854
Итого капитала 2-го уровня	90 332	129 854
Итого капитала	727 198	696 465

29. Условные обязательства

Операционная аренда.

По состоянию за 31 декабря 2009 года действует 3 существенных договора операционной аренды Головного офиса Банка:

договор на аренду нежилого помещения N 31-02-216-09 от 16 ноября 2009 г. , договор N 11А-02-01-09 от 11 января 2009г. и договор 1-02-111-09 от 04 мая 2009г. Сумма арендной платы по этим договорам фиксируется на срок до 12 месяцев за 1 квадратный метр, однако может изменяться в зависимости от уровня инфляции или изменения тарифов. Договор аренды прекращает своё действие по окончании его срока, но также может быть прекращён в любой другой срок по соглашению сторон. Договор накладывает ограничения на назначение использования арендуемых помещений, которые могут использоваться только как офисные.

В связи с тем, что все заключённые Банком договоры операционной аренды не являются не подлежащими отмене (неаннулируемыми) общая сумма минимальных арендных платежей не рассчитывается.

Экономическая среда.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски.

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчётности не создавались. По состоянию на отчётную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение.

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учёте согласно правилам бухгалтерского учёта и отчётности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчёт о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчётность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчётности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные

ОАО «Банк «Екатеринбург»

аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляют:

тыс.руб.	2009	2008
Обязательства по предоставлению кредитов	339 633	268 939
Аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	66 627	138 148
За вычетом резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера	(716)	0
Итого обязательств кредитного характера	405 544	407 087

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2009 г.	2008 г.
Резервы на возможные потери под обязательства кредитного характера:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	716	0
На конец периода	716	0

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

30. Услуги по доверительному управлению

Банк оказывает услуги по доверительному управлению имуществом физическим лицам, а именно, управляет активами, инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его балансе. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как он не выдает гарантий под указанные инвестиции.

По состоянию за 31 декабря 2009 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению клиентов, составляла 19 689 тыс. рублей (31 декабря 2008 года: 5 937 тыс. рублей)

31. Операции со связанными сторонами

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Для целей составления данной финансовой отчётности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах".

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами. Эти операции включали осуществление расчётов, предоставление кредитов, предоставление гарантий.

Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Данные по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2009 года.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	Тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	1701	9.4	587	11.0
В т.ч.						
-основной долг	0	0	1701	9.4	587	11.0
Обязательства						
Средства клиентов	180 083	15	51 090	13.1	34 562	10.9
Условные обязательства						
Неиспользованная кредитная линия	0	0	0	0	0	0
Гарантии	0	0	0	0	0	0
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	0	X	204	X	62	X
Процентный расход	37 908	X	6 707	X	4 424	X
Комиссионные доходы	52	X	0	X	0	X
Операционные расходы	0	X	23 575	X	1 285	X

Данные по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2008 года.

	Крупные акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные лица	
	Тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Тыс.руб.	Средняя процентная ставка	Тыс.руб.	Средняя процентная ставка
Баланс						
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	2 174	9.8	0	0
В т.ч.						
-основной долг	0	0	2 174	9.8	0	0
Обязательства						

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Средства клиентов	24 305	15	142 286	10.8	17 992	9
Условные обязательства						
Неиспользованная кредитная линия	0	0	0	0	0	0
Гарантии	0	0	0	0	0	0
Отчет о прибылях и убытках						
Процентный доход	0	X	432	X	0	X
Процентный расход	1 566	X	3 262	X	514	X
Комиссионные доходы	101	X	0	X	0	X
Операционные расходы	0	X	25 244	X	1 435	X

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение периода:

(в тыс.руб.)	2009		2008	
	Выдано	Погашено	Выдано	Погашено
Крупные акционеры	0	0	0	0
Ключевой управленческий персонал	696	1 054	1 701	5 667
Прочие связанные лица	690	219	280	164
Итого:	1 386	1 273	1 981	5 831

Общая сумма средств, привлеченных на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, и выплаченных со счетов в течение периода:

(в тыс.руб.)	2009		2008	
	Привлечено	Выплачено	Привлечено	Выплачено
Крупные акционеры	218	109	122 034	81 809
Ключевой управленческий персонал	70 090	57 954	63 762	65 424
Прочие связанные лица	32 164	20 399	20 371	13 812
Итого:	102 472	78 462	206 167	161 045

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу:

	2009	2008
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	23 575	25 244
Дивиденды по обыкновенным акциям	0	0

. Общий размер вознаграждения, выплачиваемого по результатам 2009г., составил: членам Правления – 2 000 тыс. руб., членам Совета директоров - 1000 тыс. руб.

За 31 декабря 2009 г в ОАО "Банк "Екатеринбург" зарегистрированы два акционера (участника) кредитной организации- эмитента, владеющих не менее чем 20% его уставного капитала, а именно:

- Екатеринбургский Комитет по управлению городским имуществом - 29,29%
- Чернецкий Станислав Аркадьевич - 29,13%

32. Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2009 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Приведенные ниже данные о расчётной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32 и МСФО 39. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

По состоянию за 31 декабря 2009 года справедливая стоимость финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2009 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчёте справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости облигаций используются котировки на сайте ЗАО «ММВБ» и информационного агентства Bloomberg.

Справедливая стоимость обязательных резервов в Банке России равна балансовой стоимости. амортизированная стоимость не рассчитывается, т.к. существенная часть обязательств банка до востребования и краткосрочные.

Ссуды и средства, предоставленные банкам.

Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчёте дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2009 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Кредиты и дебиторская задолженность.

Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению

ОАО «Банк «Екатеринбург»

руководства Банка справедливая стоимость кредитов на отчетную дату 31 декабря 2009 года и 31 декабря 2008 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заёмщика, финансовое положение каждого заёмщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяются на основании рыночных корректировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

Депозиты банков.

По состоянию за 31 декабря 2009 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2009 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже :

	2009		2008	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тыс. руб.)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 744 669	1 744 669	1 039 223	1 039 223
- Наличные средства	603 524	603 524	503 458	503 458
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	603 280	603 280	293 807	293 807
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	236	236	142 011	142 011
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в банках-резидентах	537 629	537 629	99 947	99 947
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	<i>60 920</i>	<i>60 920</i>	<i>12 281</i>	<i>12 281</i>
<i>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>458 383</i>	<i>458 383</i>	<i>344 158</i>	<i>344 158</i>
- Корпоративные облигации	35 936	35 936	-	-
- Российские государственные облигации	25 768	25 768	-	-
- Облигации Банка России	396 679	396 679	344 158	344 158
<i>Средства в других банках</i>	<i>23 424</i>	<i>23 424</i>	<i>1 684</i>	<i>1 684</i>
Средства на корсчетах	1729	1729	1 684	1 684
Ссуды, выданные банкам	21 695	21 695	-	-
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	<i>3 627 521</i>	<i>3 627 521</i>	<i>4 126 271</i>	<i>4 126 271</i>

ОАО «Банк «Екатеринбург»

- Кредиты коммерческим организациям	2 563 017	2 563 017	2 675 815	2 675 815
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 961	12 961	316 769	316 769
- Кредиты физическим лицам	1 051 543	1 051 543	1 133 687	1 133 687
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 137	1 137	1 160	1 160
- Корпоративные акции	1 137	1 137	1 160	1 160
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	220 996	278 072	278 072
- Облигации	220 996	220 996	278072	278072
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 137 050	6 137 050	5 802 849	5 802 849
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	167 355	167 355	573 517	573 517
-Корреспондентские счета	2 405	2 405	696	696
-Кредиты и депозиты банков	164 950	164 950	572 821	572 821
Средства клиентов	5 440 404	5 440 404	4 849 722	4 849 722
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 888 252	1 888 252	2 102 450	2 102 450
- Срочные депозиты юридических лиц	885 476	885 476	684 259	684 259
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 128 189	1 128 189	859 114	859 114
- Срочные вклады физических лиц	1 538 487	1 538 487	1 203 899	1 203 899
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 276	50 276	9 547	9 547
- Векселя	50 276	50 276	9 547	9 547
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 658 035	5 658 035	5 432 786	5 432 786

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки на 31 декабря 2009 года:

	Справедливая стоимость	2009		
		Рыночные котировки	Модель оценки,использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки,использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тыс. руб.)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 744 669	-	-	-
- Наличные средства	603 524	-	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	603 280	-	-	-
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	236	-	-	-
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	537 629	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	60 920	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убы-	458 383	458 383	-	-

ОАО «Банк «Екатеринбург»

ток				
- Корпоративные облигации	35 936	35 936	-	-
- Российские государственные облигации	25 768	25 768	-	-
- Облигации Банка России	396 679	396 679	-	-
Средства в других банках	23 424	-	-	-
Средства на корсчетах	1729	-	-	-
Ссуды, выданные банкам	21 695	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	3 627 521	-	-	-
- Кредиты коммерческим организациям	2 563 017	-	-	-
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	12 961	-	-	-
- Кредиты физическим лицам	1 051 543	-	-	-
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 137	11	1 126	-
- Корпоративные акции	1 137	11	1 126	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	220 996	-	-
- Облигации	220 996	220 996	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	6 137 050	679 390	1 126	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	167 355	-	-	-
-Корреспондентские счета	2 405	-	-	-
-Кредиты и депозиты банков	164 950	-	-	-
Средства клиентов	5 440 404	-	-	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	1 888 252	-	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	885 476	-	-	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	1 128 189	-	-	-
- Срочные вклады физических лиц	1 538 487	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 276	-	-	-
- Векселя	50 276	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 658 035	-	-	-

Ниже представлена справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки на 31 декабря 2008 года:

	Справедливая стоимость	2008		
		Рыночные котировки	Модель оценки,использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки,использующая значительный объем ненаблюдаемых данных
(в тыс. руб.)				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 039 223	-	-	-
- Наличные средства	503 458	-	-	-
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	293 807	-	-	-
- Корреспондентские счета в банках-нерезиден-	142 011	-	-	-

ОАО «Банк «Екатеринбург»

тах				
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт» в банках-резидентах	99 947	-	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	12 281	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	344 158	344 158	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
- Российские государственные облигации	-	-	-	-
- Облигации Банка России	344 158	344 158	-	-
Средства в других банках	1 684	-	-	-
Средства на корсчетах	1 684	-	-	-
Ссуды, выданные банкам	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	4 126 271	-	-	-
- Кредиты коммерческим организациям	2 675 815	-	-	-
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	316 769	-	-	-
- Кредиты физическим лицам	1 133 687	-	-	-
- Дебиторская задолженность	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 160	4	1 156	-
- Корпоративные акции	1 160	4	1 156	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	278 072	278 072	-	-
- Облигации	278 072	278 072	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 802 849	622 234	1 156	-
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты банков	573 517	-	-	-
-Корреспондентские счета	696	-	-	-
-Кредиты и депозиты банков	572 821	-	-	-
Средства клиентов	4 849 722	-	-	-
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	2 102 450	-	-	-
- Срочные депозиты юридических лиц	684 259	-	-	-
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	859 114	-	-	-
- Срочные вклады физических лиц	1 203 899	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 547	-	-	-
- Векселя	9 547	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 432 786	-	-	-

В течение отчетного периода применяемые методы оценки финансовых инструментов по справедливой стоимости не менялись.

34.Сверка категорий финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2009 года:

(в тыс. руб.)	Категории финансовых инструментов				Итого
<i>Виды финансовых инструментов</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 744 669	0	0	0	1 744 669
- Наличные средства	603 524	0	0	0	603 524
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	603 280	0	0	0	603 280
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	236	0	0	0	236
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	537 629	0	0	0	537 629
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	60 920	0	0	0	60 920
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	458 383	0	0	0	458 383
- Корпоративные облигации	35 936	0	0	0	35 936
- Российские государственные облигации	25 768	0	0	0	25 768
- Облигации Банка России	396 679				396 679
<i>Средства в других банках</i>	0	23 424	0	0	23 424
Средства на корсчетах	0	1 729	0	0	1 729
Ссуды, выданные банкам	0	21 695	0	0	21 695
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	3 627 521	0	0	3 627 521
- Кредиты коммерческим организациям	0	2 563 017	0	0	2 563 017
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	12 961	0	0	12 961
- Кредиты физическим лицам	0	1 051 543	0	0	1 051 543
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 137	3 979	0	0	5 116
- Ипотечные кредиты	0	3 979	0	0	3 979
- Корпоративные акции	1 137	0	0	0	1 137
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	220 996	0	220 996
- Облигации	0	0	220 996	0	220 996
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	2 265 109	3 654 924	220 996	0	6 141 029

По состоянию на 31 декабря 2008 года:

(в тысячах российских рублей)	Категории финансовых инструментов				Итого
<i>Виды финансовых инструментов</i>	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	

ОАО «Банк «Екатеринбург»

	через при- быль или убыток				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 039 223	0	0	0	1 039 223
- Наличные средства	503 458	0	0	0	503 458
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	293 807	0	0	0	293 807
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	142 011	0	0	0	142 011
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	99 947	0	0	0	99 947
<i>Обязательные резервы в ЦБ РФ</i>	12 281	0	0	0	12 281
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	344 158	0	0	0	344 158
- Облигации Банка России	344 158	0	0	0	344 158
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	0	1 684	0	0	1 684
Средства на корсчетах	0	1 684	0	0	1 684
Ссуды, выданные банкам	0	0	0	0	0
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	4 126 271	0	0	4 126 271
- Кредиты коммерческим организациям	0	2 675 815	0	0	2 675 815
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	316 769	0	0	316 769
- Кредиты физическим лицам	0	1 133 687	0	0	1 133 687
- Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0
<i>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	1 160	22 746	0	0	23 906
- Ипотечные кредиты	0	22 746	0	0	22 746
- Корпоративные акции, имеющие котировку	1 160	0	0	0	1 160
<i>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</i>	0	0	278 072	0	278 072
- Облигации	0	0	278 072	0	278 072
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 396 822	4 150 701	278 072	0	5 825 595

35. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за **31 декабря 2009 года**.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 701 797	42 871	1	1 744 669
Обязательные резервы в Центральном Банке	60 920	-	-	60 920
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	396 679	61 704	-	458 383

ОАО «Банк «Екатеринбург»

Средства в других банках	23 424	-	-	23 424
Кредиты и дебиторская задолженность	3 627 521	-	-	3 627 521
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 116	-	-	5 116
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	220 996	-	-	220 996
Требование по налогу на прибыль	5 951	-	-	5 951
Инвестиционная недвижимость	63 828	-	-	63 828
Прочие активы	13 650	-	-	13 650
Основные средства	203 824	-	-	203 824
ВСЕГО АКТИВЫ	6 323 706	104 575	1	6 428 282
ПАССИВЫ				
Средства других банков	166 638	-	717	167 355
Средства клиентов	5 436 838	172	3394	5 440 404
Выпущенные долговые ценные бумаги	50 276	-	-	50 276
Прочие обязательства	22 605	20	-	22 625
Отложенное налоговое обязательство	20 424	-	-	20 424
ИТОГО ПАССИВЫ	5 696 781	192	4 111	5 701 084
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	626 925	104 383	(4 110)	727 198

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка за 31 декабря 2008 года.

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	897 212	142 011	-	1 039 223
Обязательные резервы в Центральном Банке	12 281	-	-	12 281
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через отчет о прибылях и убытках	344 158	-	-	344 158
Средства в других банках	1 684	-	-	1 684
Кредиты и дебиторская задолженность	4 126 271	-	-	4 126 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 906	-	-	23 906
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	278 072	-	-	278 072
Инвестиционная недвижимость	85 043	-	-	85 043
Прочие активы	14 587	-	-	14 587
Основные средства	247 840	-	-	247 840
ВСЕГО АКТИВЫ	6 031 054	142 011	0	6 173 065
ПАССИВЫ				
Средства других банков	572 821	-	696	573 517
Средства клиентов	4 849 043	196	483	4 849 722
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 547	-	-	9 547
Прочие обязательства	11 375	14	-	11 389
Отложенное налоговое обязательство	32 425	-	-	32 425
ИТОГО ПАССИВЫ	5 475 211	210	1 179	5 476 600
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	555 482	141 801	(1 179)	696 465

36. События после отчётной даты

Существенных событий, оказавших влияние на финансовую отчетность, после отчетной даты не произошло.

Годовым общим Собранием акционеров 30 апреля 2010 года (Протокол № 24, составлен 06.05.2010г.) принято решение дивиденды по итогам 2009 года не выплачивать.

Утверждено и подписано от имени Правления 18 июня 2010 г.

ОАО «Банк «Екатеринбург»
Президент банка

_____ М. М. Ситников

Главный бухгалтер –
Начальник Учетно-операционного управления

_____ О.Н. Сидорова