

*Пояснительная информация  
к годовому отчету за 2017 год  
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк*

## **1. Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета АО ЕАТПБанк за 2017 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РСБУ), подготовленная в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями). Содержание пояснительной информации соответствует приложению к Указанию Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (с изменениями и дополнениями). В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних форм статистической отчетности Банка с учетом событий после отчетной даты.

Пояснительная информация содержит показатели за 2017 и 2016 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

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

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк представляет собой универсальную кредитную организацию, обладающую лицензией на проведение всех банковских операций, предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности». А именно:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Ограничений на осуществление банковских операций и сделок АО ЕАТПБанк не имеет.

### **3. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность**

Основные показатели банковского сектора в 2017 году демонстрируют рост. При сохранении устойчивости банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Требования кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) выросли на 67,6%; выросла и доля этих требований в активах банковского сектора (за год – с 3,2 до 5,0%).

Объем межбанковских кредитов, предоставленных банкам-резидентам, увеличился на 14,8%; портфель МБК, предоставленных нерезидентам, сократился на 7,7%. Кредиты финансовым организациям – резидентам (кроме банков) увеличились на 32,7%.

Портфель ценных бумаг за 2017 год вырос на 9,7%, главным образом за счет увеличения на 8,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2017 года уменьшился на 21,1%.

Объем выпущенных банками долговых ценных бумаг (облигаций, векселей и банковских акцептов) за 2017 год увеличился на 9,0%.

Объем заимствований у Банка России сократился на 25,7%, в то же время втрое вырос объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального казначейства.

Финансовый результат. За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей (в 2016 году – 930 млрд рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей – 140 кредитных организаций.

При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей (прирост за декабрь составил 3,9%). Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

### **4. Перспективы развития Банка**

Поддерживать размер капитала на уровне, позволяющем выполнять нормативные требования Банка России, обеспечивать стрессоустойчивость, повысить рентабельность капитала, наращивать активные операции Банка.

Реализация программы наращивания капитала Банка, в рамках которой предполагается увеличение за счет реинвестирования полученной прибыли позволит нарастить объемы

активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России и в свою очередь обеспечит дополнительные доходы Банка.

Поэтому капитализация Банка рассматривается как одна из приоритетных задач до 2019 года, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Практическими задачами на 2018 год, решение которых будет способствовать достижению поставленной цели являются:

- Формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;
- Диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам;
- Гибкая тарифная политика исходя из потребностей в ресурсах, уровня ликвидности;
- Оптимизация издержек и минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;
- Введение дополнительных сервисов и услуг, разработка и предложение новых банковских услуг с применением современных информационных технологий;
- Повышения качества и скорости обслуживания клиентов;
- Регулярный мониторинг услуг конкурентов и рентабельности операций Банка;
- Своевременная замена неактуальных предложений (продуктов) на новые, более технологичные и экономически обоснованные;
- Увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля;
- Проведение взвешенной кредитной политики, направленной на максимально возможное, исходя из объемов и структуры, привлеченных и собственных средств, наращивание работающих активов при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков;
- Приоритетное направление — кредитование физических лиц, при этом отдавать предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам;
- Формирование благоприятного имиджа Банка с целью закрепления бренда Банка в сознании массовой аудитории;
- Увеличение активности Интернет-рекламы Банка на ресурсах с наибольшей посещаемостью целевой аудитории;
- Ведение страниц в социальных сетях Facebook, Vkontakte, Одноклассники, Instagram;
- Создание дополнительных инструментов привлечения корпоративных клиентов заемщиков в Банк с использованием возможностей сайта Банка;
- Развитие функциональности дистанционных каналов обслуживания Интернет-Банка;
- Обеспечение работы дистанционных сервисов в режиме 24/7;
- Расширение функциональных возможностей ПТС (банкоматов).

Реализация поставленных задач должна обеспечить получение прибыли по итогам года и выполнение основных стратегических ориентиров на 2018 год.

## **5. Основы составления отчетности**

Годовой отчет подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации, Положения Банка России №579-П от 27.02.2017, других нормативных документов по бухгалтерскому учету отдельных банковских операций и сделок, а также с принятой в Банке учетной политикой. Отчетность представлена в валюте Российской Федерации в рублях, с округлением до целых тысяч.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом

событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты («СПОД») в период составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены корректирующие СПОД, связанные с:

- переносом остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет «707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начислением налога на имущество за 4 квартал 2017 года;
- начислением транспортного налога за 4 квартал 2017 года;
- начислением земельного налога за 4 квартал 2017 года;
- начислением операционных доходов/расходов, относящихся к 2017 году (критерий существенности по хозяйственным операциям, определен в учетной политике Банка в размере 5%);
- определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2017 года;
- корректировка начисленных платежей по нефиксированной части оплаты труда;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2017 год.

На момент составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В целях составления достоверного отчета, в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2017 года. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2018 года:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе и хранилище Банка, по результатам ревизии излишков и недостач не выявлено;
- сверена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками и оформлена двухсторонними актами;
- проведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не выявлено.

В 2017 году отсутствовали существенные изменения в учетную политику, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей.

## **6. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

### **6.1. Денежные средства (строка 1 формы 0409806)**

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

	на 01.01.18	на 01.01.17
Наличные денежные средства	32546	19310
<b>Итого:</b>	<b>32546</b>	<b>19310</b>

### **6.2. Средства кредитных организаций в Банке России (строка 2 формы 0409806)**

Средства кредитных организаций в Банке России представлены остатком денежных средств на корреспондентском счете Банка, суммой обязательных резервов, депонированных в Банке России и не предназначенных для финансирования текущих операций Банка.

	на 01.01.18	на 01.01.17
--	-------------	-------------

Средства на корреспондентском счете в Банке России	10225	24231
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5069	4789
<b>Итого:</b>	<b>15294</b>	<b>29020</b>

### 6.3. Средства в кредитных организациях (строка 3 формы 0409806)

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

	на 01.01.18	на 01.01.17
АО «Альфа-Банк»	1995	955
Банк ВТБ (ПАО)	591	566
ПАО «МИНБАНК»	8577	8664
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	12563	9294
АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	711	511
ООО НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»	1575	1651
ПАО АКБ «Связь-Банк»	558	453
НКО ЗАО НРД	42	44
ПАО Сбербанк	6	6
ООО НКО «Рапида»	0	2208
АО КБ «Юнистрим»	2340	3333
КИВИБанк	2023	0
<b>Итого:</b>	<b>30981</b>	<b>27685</b>
Резерв на возможные потери	<b>121</b>	<b>102</b>
Средства в кредитных организациях	<b>30860</b>	<b>27583</b>

Банк оценивает финансовое положение банков-корреспондентов в соответствии с принятой внутренней методикой анализа финансового состояния кредитных организаций и определения лимитов межбанковского кредитования.

### Информация об операциях с контрагентами — нерезидентами

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	на 01.01.18	на 01.01.17
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0

2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего в том числе:	11	608
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
4.3	физическим лицам-нерезидентам	11	608

#### **6.4. Чистая ссудная задолженность (строка 5 формы 0409806)**

Кредиты предоставленные Банком в виде денежных средств, учитываются в сумме первоначальной стоимости, которая представляет собой фактическую задолженность клиента перед Банком. Предоставленные кредиты, отражаются в балансе Банка, начиная с момента выдачи денежных средств заемщику.

Кредиты предоставляются на договорных условиях, под рыночные процентные ставки.

	на 01.01.18	на 01.01.17
Кредиты предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	104901	138101
Кредиты предоставленные физическим лицам — всего: в том числе:	584173	561579
Потребительские кредиты	553267	535968
Ипотечные кредиты	14404	5255
Овердрафт по пластиковым картам	16502	17715
Отсрочка платежа (сч.60312)	0	2641
МБК (ПАО Сбербанк)	85000	75000
<b>Итого кредитов</b>	<b>774074</b>	<b>774680</b>
Депозиты в Банке России	120000	130000
<b>Итого депозиты в Банке России</b>	<b>120000</b>	<b>130000</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>112718</b>	<b>110232</b>
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>781356</b>	<b>794448</b>

Кредиты (без учета созданных резервов), предоставленные Банком, по срокам

	на 01.01.18	на 01.01.17
Кредиты сроком до 30 дней	85000	75000
Кредиты сроком до 1 года	80453	81922

Кредиты сроком от 1 до 3 лет	519025	520648
Кредиты сроком свыше 3 лет	34756	40682
Овердрафты	15707	16593
Просроченные кредиты	39133	39835
<b>Итого кредитов клиентам:</b>	<b>774074</b>	<b>774680</b>

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам

	на 01.01.18	В % к итогу	на 01.01.17	В % к итогу
Физические лица	584173	84,8	561579	80,3
Торговля	39650	5,8	44744	6,4
Строительство	30625	4,4	75329	10,8
Транспортная отрасль	2000	0,3	5000	0,6
Операции с недвижимым имуществом	11430	1,6	12624	1,8
Прочее	21196	3,1	404	0,1
<b>Итого:</b>	<b>689074</b>	<b>100</b>	<b>699680</b>	<b>100</b>

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в пояснении 10. Управление банковскими рисками.

По итогам 2017 года было списано безнадежной ссудной задолженности в объеме 12020 тысяч рублей.

Кредиты, признанные нереальными для взыскания (безнадежные кредиты), списываются за счет созданного соответствующего резерва. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых и достаточных мер по взысканию указанных кредитов. В Банке проводится постоянная работа по взысканию проблемной задолженности в досудебном порядке, через судебные органы, путем реализации залогового имущества и только после проведения всех необходимых юридических и экономических мероприятий выносится решение о списании безнадежной задолженности за счет резервов.

Резервы на возможные потери по кредитам формируются при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями кредитного договора, вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

На 1 января 2018 года было создано резервов на сумму 112718 тыс. руб. Банк формирует резервы своевременно и в полном объеме.

В 2017 году Банк продолжил свою политику по размещению ресурсов: в целях снижения риска потери ликвидности в условиях негативного влияния мирового финансового кризиса, значительный объем свободных денежных средств Банк размещал в депозиты Банка России и выдачу межбанковских кредитов ПАО Сбербанк, как наименее рискованные.

Банк не привлекает кредиты на межбанковском рынке и не использует активы в качестве залога или обеспечения.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тысяч рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	30860	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	85000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями	0	0	104901	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	584173	0
8	Основные средства	0	0	158585	0
9	Прочие активы	0	0	4781	0

**6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (строка 10**



**формы 0409806)**

Основные средства - это материальные активы, которые используются Банком для производства и оказания услуг, для административных целей стоимостью свыше 40 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев.

	на 01.01.18	на 01.01.17
Здания и сооружения	176359	173360
Земля	1306	1306
Прочие основные средства	28612	28232
Приобретение основных средств (капвложения)	0	3070
Материальные запасы	353	905
Нематериальные активы	1149	1149
Сумма начисленной амортизации по основным средствам	48698	45800
по нематериальным активам	496	243
<b>Итого:</b>	<b>158585</b>	<b>161979</b>

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости (в сумме фактических затрат по доведению объекта к готовности к эксплуатации без учета налогов). Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Земля не амортизируется.

В 2017 году было введено в эксплуатацию нежилое помещение, по адресу головного отделения, отраженное ранее как капвложения.

Прочие основные средства сложились из стоимости оборудования, мебели, прочих принадлежности и автотранспортных средств.

На балансе Банка на отчетную дату отсутствует имущество временно не используемое в основной деятельности.

Материальные запасы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение и доставку (без учета налогов) и используются для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе Банка числится нематериальный актив в виде товарного знака «ЕАТПБанк» и лицензии на приобретенное ПО.

**6.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (строка 11 формы 0409806)**

	на 01.01.18	на 01.01.17
Нежилые помещения (ул. Бабушкина)	26292	26292
Жилое здание (ул.Кутумная)	6405	0
Нежилое помещение (ул.Рыбинская)	21000	0
<b>Итого</b>	<b>53697</b>	<b>26292</b>

<b>Сформированный резерв</b>	<b>5258</b>	<b>2629</b>
------------------------------	-------------	-------------

В 2017 году Банком получены в счет погашения кредитных обязательств и реализованы активы на сумму 3183 тыс. руб., в результате сделок прибыль Банка составила 367 тыс. руб. А также заключены соглашения об отступном. В результате погашены некачественные активы. Полученное жилое здание и нежилое помещение классифицировано как «Долгосрочный актив, предназначенный для продажи»:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

В 2017 году по нереализованному долгосрочному активу досоздан резерв на сумму 2626 тыс.руб., общая сумма резерва на 01.01.2018г. составляет 5258 тыс.руб. (20% от стоимости актива).

#### **6.7. Прочие активы (строка 11 формы 0409806)**

	№ балансового счета 2 порядка	на 01.01.18	на 01.01.17
Требования по прочим операциям	47423	2791	2990
Расчеты по налогам и сборам	60302	0	0
Прочие	60312, 61403	1990	1961
<b>Итого прочие активы:</b>		<b>4781</b>	<b>4951</b>

На 01.01.2018г. по балансовому счету 47423 числятся требования по пене, которая присуждена по исполнительным листам, но не взыскана с должников и начисленная комиссия. Прочие активы — это суммы оплаченных авансом операционных расходов и расходов будущих периодов.

#### **6.8. Средства клиентов (некредитных организаций) (строка 16 формы 0409806)**

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

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

	на 01.01.18	на 01.01.17
Юридические лица в т.ч.:	95459	129699
расчетные (текущие) счета	93844	119634
срочные депозиты	1615	10065
Индивидуальные предприниматели в т.ч.:	69971	57278
расчетные (текущие) счета	69971	57278

срочные депозиты	0	0
Физические лица	496602	492786
в т.ч.:		
текущие счета (вклады до востребования)	20299	26649
срочные депозиты	475613	465999
прочие	690	138
<b>Итого средства клиентов:</b>	<b>662032</b>	<b>679763</b>

**6.9. Обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенному налоговому обязательству (строка 19,20 формы 0409806) и прочие обязательства (строка 21 формы 0409806)**

	№ балансового счета 2 порядка	на 01.01.18	на 01.01.17
Начисленные процентные расходы	47411,47426	6759	5505
Расчеты по налогам и сборам	60301	3534	1451
Доходы будущих периодов	61301	2702	2335
Незавершенные расчета	30232-30233	534	1881
Резерв предстоящих отпусков	60305,60335	5870	505
Прочие	60311,60320	26	338
<b>Итого прочие обязательства:</b>		<b>19425</b>	<b>12015</b>

На 01.01.2018г. на счетах 61301 числятся доходы будущих периодов по полученным процентам по кредитам. По счету 60301 числится начисленная сумма налога на имущество, транспортного, земельного налога за 4 квартал 2017 г., а также налог на прибыль по итоговой декларации за 2017 год.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». На 01.01.2018г. размер отложенного налогового обязательства 17931 тысяч рублей. Данное отложенное налоговое обязательство сложилось из-за проводимой в Банке переоценке основных средств.

**6.10 Собственные средства (строка 24,27,29,33,34 формы 0409806)**

	на 01.01.18	на 01.01.17
Источники собственных средств:		
средства акционеров (уставный капитал)	105690	105690
резервный фонд	221389	199262
переоценка основных средств	15353	15343
нераспределенная прибыль прошлых лет	3195	3205
нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный год	24907	26037

<b>Всего источников собственных средств:</b>	<b>370534</b>	<b>349537</b>
--	---------------	---------------

Резервный фонд создается в соответствии с действующим законодательством, путем отчислений от суммы чистой прибыли. Для соблюдения минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности №395-І от 2 декабря 1990г. Часть полученной нераспределенной прибыли направляется в резервный фонд. Решение о направлении прибыли в резервный фонд принимается общим собранием акционеров. Информация об этом размещается на сайте Банка: [www.eatpbank.ru](http://www.eatpbank.ru)

21 апреля 2017г. на годовом общем собрании акционеров по итогам 2016 года было принято решение: по результатам 2016 года выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям в размере 3 699 144,40 (три миллиона шестьсот девяносто девять тысяч сто сорок четыре рубля 40 копеек), что составляет 0,7 рублей на одну обыкновенную именную акцию.

Дивиденды выплачены денежными средствами в российских рублях.

Базовая прибыль на акцию АО ЕАТПБанк за 2017 год составила 4,71 руб. Разводненная прибыль на акцию банком не определяется в связи с отсутствием у банка ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции и исполнения договоров, указанных в п.9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

#### **6.11. Внебалансовые обязательства и сформированные резервы по ним (строка 36, 37, 22 формы 0409806)**

	<b>на 01.01.18</b>	<b>Фактически сформированный резерв</b>	<b>на 01.01.17</b>	<b>Фактически сформированный резерв</b>
Неиспользованные кредитные линии	15166	1935	16871	408
Выданные гарантии и поручительства	152	0	704	150
<b>Всего условных обязательств кредитного характера</b>	<b>15318</b>	<b>1935</b>	<b>17575</b>	<b>558</b>

#### **7. Информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807**

По результатам работы за 2017 год АО ЕАТПБанк получил прибыль 24907 тыс. руб.

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	<b>на 01.01.18</b>	<b>на 01.01.17</b>
Налог на имущество	3359	3432
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	13
НДС, уплаченный за услуги	961	952
Транспортный налог	59	59

Земельный налог	206	340
Налог на прибыль	5975	6545

Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течение отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

В течение 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

Движение резерва под обесценение:

	Остаток на 01.01.2017г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течение года как безнадежные	Остаток на 01.01.2018г.
Резерв на возможные потери по ссудам (590-П) в т.ч.: по начисленным процентным доходам	113610 3277	2113 -393	12020 743	115723 2884
Резерв на возможные потери по прочим активам (283-П) в т.ч.: по прочим активам по внебалансовым обязательствам	4259 3701 558	3758 2381 1377	509 509 0	8017 6082 1935
<b>Итого:</b>	<b>117869</b>	<b>5871</b>	<b>12529</b>	<b>123740</b>

Сумма вознаграждений работникам включена в отчете по сроке 21 «Операционные расходы»:

	на 01.01.18	на 01.01.17
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	68341	58950
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законом РФ	17995	16045

## 8. Информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 01.01.2018г. норматив достаточности капитала составил 29,8% (на 01.01.2017г. 28,9%). Нарушений по выполнению норматива в 2017 году не допускалось.

Информация об уровне достаточности капитала

№ п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	105690	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	х	2642	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	2642
1.2	отнесенные в добавочный капитал	х	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемый как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	х	103048	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2.	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе	15,16	665032	х	х	х
2.1	Субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	х	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	х	х	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход» всего	46	118401
2.2.1				Из них: субординированные кредиты	х	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе	10	158585	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	х	522	х	х	х
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	х	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных обязательств (строка 5.2 таблицы)	х	522	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)		522
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	х	131	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	131
4	«Отложенный налоговый	9	0	х	х	х

	актив», всего, в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	x	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговое обязательство», всего из них:	20	17931	x	x	x
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1)	x	0	x	x	x
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2)	x	0	x	x	x
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	x	x	x
6.1	уменьшающие базовый капитал	x	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37,41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	x	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	812216	x	x	x
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций x	x	0	«Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций «	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций»X	x	0	«Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные	x	0	«Несущественные вложения в	54	0

	вложения в дополнительный капитал финансовых организаций			дополнительный капитал финансовых организаций»		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	55	0

**Структура капитала Банка представлена ниже:**

	на 01.01.18	на 01.01.17
<b>Базовый капитал</b>	<b>253735</b>	<b>232407</b>
в т.ч.:		
уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	221389	199262
Нераспределенная прибыль	30226	31047
нематериальные активы	-522	-544
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-131</b>	<b>-362</b>
в т.ч.:		
нематериальные активы	-131	-362
<b>Основной капитал</b>	<b>253604</b>	<b>232045</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>118401</b>	<b>118391</b>
в т.ч.:		
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	103048
нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	15353	15343
<b>Итого собственные средства Банка:</b>	<b>372005</b>	<b>350436</b>

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора.

Показатель финансового рычага по Базелю III призван:

-дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

-ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

-препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес - политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитанный на 01.01.2018г. составляет 24,0% (на 01.01.2017г. 19,2%).

## **9. Информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814**

Денежные средства представляют собой остатки наличных денежных средств, остатки на корреспондентском счете в Банке России, а также остатки в кредитных организациях.

По состоянию на 01.01.2018г. Банком депонировано в обязательные резервы 5069 тыс. руб., эти средства недоступны для использования.



В банке отсутствуют неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

Все денежные потоки делятся на денежные средства, полученные от:

*Операционной деятельности* - величина потоков денежных средств, возникающих в результате операционной деятельности. Для Банка это, в основном, проценты и комиссии полученные за вычетом процентов и комиссий уплаченных, доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, а также прирост или снижение по ссудной задолженности и прирост или снижение по средствам клиентов;

*Инвестиционной деятельности* - денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов, денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, а также денежные платежи для приобретения ценных бумаг и других финансовых активов;

*Финансовой деятельности* - приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров и продажа акций, выплаченные дивиденды, а также влияние изменений официального курса валют по отношению к рублю.

## **10. Управление банковскими рисками**

Банк уделяет большое внимание качественному управлению рисками. В 2017 году в Банке продолжилось совершенствование системы управления рисками как ключевого элемента реализации Стратегии развития Банка. Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации. В Банке разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК является регулярным цикличным процессом и включает в себя следующие основные этапы: определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков, оценка значимых рисков, агрегирование значимых рисков, распределение и планирование капитала, мониторинг, контроль и минимизация рисков, отчетность, мониторинг эффективности процедур. Банк осуществляет оценку достаточности капитала с учетом результатов стресс-тестирования значимых рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия рисков на финансовые результаты Банка, а также обеспечение устойчивости бизнеса Банка и защиту прав акционеров, клиентов, контрагентов и иных заинтересованных сторон.

Система управления рисками Банка позволяет учитывать их на стадии принятия управленческих решений, а также в процессе осуществления банковской деятельности. Процедуры оценки рисков и управления ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

В 2017 году по результатам проведенной Банком идентификации, а также с учетом регуляторных требований Банка России Банк признал значимыми следующие риски:

- кредитный риск;
- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом, разработанная с учетом рекомендаций Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля-2, которая определяет основные принципы, процедуры управления рисками и капиталом Банка.

Целью Стратегии управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного

функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых, иных видов рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств;
- стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе за уровнем основных принимаемых на себя Банком рисков, а также за соблюдением Банком требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, осуществляется со стороны органов управления Банка на постоянной основе. Формы отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающей их на постоянной основе информацией о принятых рисках, а также периодичность предоставления отчетности приведены в таблице:

<b>Предоставляемая управленческая отчетность</b>	<b>Пользователь управленческой отчетности</b>	<b>Периодичность предоставления</b>
Оперативная справка по управлению рисками и капиталом	Председатель Совета Директоров Правление Банка Служба управления рисками	Ежедневно
Отчет об идентификации значимых рисков	Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно
Отчет о значимых рисках: Отчет о состоянии кредитного риска; Отчет о состоянии рыночного риска; Отчет о состоянии операционного риска; Отчет о состоянии процентного риска; Отчет о состоянии риска концентрации; Отчет о состоянии риска ликвидности	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о системе управления рисками и результатах стресс-тестирования	Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально
Отчет о размерах капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально
Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов	Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно
Отчет о достижении уровня использования лимитов сигнальных значений и несоблюдении лимитов	Правление Банка Совет Директоров	По факту выявления
Справка об оценке качества системы управления рисками и капиталом Банка	Правление Банка Совет Директоров	Два раза в год
Справка об оценке организации внутреннего контроля за функционированием системы управления банковскими рисками	Правление Банка Совет Директоров	Два раза в год

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование следующих значимых рисков:

- кредитный риск;

- риск концентрации;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля.

Цель стресс-тестирования - оценка потенциального воздействия на финансовую устойчивость Банка в условиях стрессовых изменений внешних или внутренних факторов, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. В результате осуществляется оценка способности Банка сохранить финансовую устойчивость в случае стрессовых событий — реализации значимых типов рисков, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до органов управления Банка и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

В Банке разработан «План мероприятий по снижению отрицательного влияния рисков на случай непредвиденного развития событий», который предусматривает перечень мероприятий для восстановления финансовой устойчивости Банка в случае развития кризисных сценариев событий.

Принцип разделения полномочий является одним из основных элементов системы управления рисками и капиталом. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование системы управления рисками. В Банке обеспечено распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения. Функции и информационное взаимодействие подразделений, управляющих рисками и принимающих риски, определены в Стратегии управления рисками и капиталом и Организационной структуре по управлению рисками и капиталом. Подразделением, ответственным за независимую оценку уровня принимаемых банковских рисков, является Служба управления рисками. Непосредственное руководство Службой осуществляет руководитель Службы, который назначается и освобождается от занимаемой должности Президентом Банка. Основной задачей Службы является своевременное выявление, оценка и мониторинг банковских рисков.

Процесс управления рисками Банка заключается в проведении мероприятий, направленных на избежание и/или минимизацию рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, к которым, в частности, относятся:

- разработка и применение на регулярной основе методов и критериев оценки рисков, а также методов выявления, оценки и самооценки, мониторинга и контроля рисков;
- разработка способов недопущения и/или минимизации рисков, вероятность возникновения которых высока, или рисков, по которым Банком были понесены убытки;
- установление лимитов на операции, при проведении которых существует вероятность возникновения риска;
- формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Указанные мероприятия регламентированы во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения банковского законодательства и рыночных условий.

### **Кредитный риск**

Наиболее значимым видом риска для Банка является кредитный риск, т.е. риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами: физическими лицами, корпоративными клиентами и финансовыми организациями.

Осуществляя кредитные операции, Банк стремится не только к увеличению их объема, но и к повышению качества кредитного портфеля. Особое внимание уделяется детальному изучению бизнеса клиентов, источников погашения ими ссудной задолженности,

а также наличие надежного и ликвидного обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков. Банком установлены лимиты кредитования на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на конкретные виды финансовых продуктов, а также по географическим и отраслевым сегментам.

#### Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>584173</b>	<b>75,5%</b>	<b>561579</b>	<b>72,5%</b>
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	36204	4,7%	35915	4,6%
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>189901</b>	<b>24,5%</b>	<b>213101</b>	<b>27,5%</b>
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	83195	10,7%	101522	13,1%
индивидуальным предпринимателям	18777	2,4%	32659	4,2%
межбанковские кредиты	85000	11,0%	75000	9,7%
просроченная ссудная задолженность	2929	0,4%	3920	0,5%
<b>Кредитный портфель Банка, всего</b>	<b>774074</b>	<b>100,0%</b>	<b>774680</b>	<b>100,0%</b>

На 01.01.2018 объем кредитного портфеля Банка составил 774074 тыс.руб. (774680 тыс.руб. на 01.01.2017).

По состоянию на 01.01.2018 кредитный портфель Банка преимущественно – на 87,0% состоит из ссуд, предоставленных заемщикам, зарегистрированным на территории города Астрахани и Астраханской области. Кредиты лицам, зарегистрированным в других регионах России, по состоянию на 01.01.2018 – 13,0% Кредиты нерезидентам в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 кредитный портфель Банка полностью (на 100%) состоит из ссуд, выданных в рублях.

Кредитование населения остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупном кредитном портфеле Банка на 01.01.2018 составил 75,5% (72,5% на 01.01.2017).

#### Информация о концентрации кредитного риска физических лиц:

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>584173</b>	<b>100,0%</b>	<b>561579</b>	<b>100,0%</b>
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0%	0	0,0%
ипотечные ссуды	14404	2,5%	5255	0,9%
автокредиты	0	0,0%	0	0,0%
иные потребительские ссуды	569769	97,5%	556324	99,1%

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 97,5% на 01.01.2018 (99,1% на 01.01.2017).

Банк учитывает необходимость обеспечения отраслевой диверсификации кредитного портфеля при принятии решений о целесообразности проведения кредитных операций.

### Отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Добыча полезных ископаемых	0	0,0%	0	0,0%
Обрабатывающие производства	0	0,0%	0	0,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	0	0,0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0%	0	0,0%
Строительство	30625	29,2%	75329	54,5%
Транспорт и связь	2000	1,9%	5000	3,6%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	39650	37,8%	44744	32,4%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	11430	10,9%	12624	9,1%
Прочие виды деятельности	21196	20,2%	404	0,3%
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>104901</b>	<b>100,0%</b>	<b>138101</b>	<b>100,0%</b>

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.01.2018 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (29,2%) и оптовой и розничной торговли (37,8%) (54,5% и 32,4% на 01.01.2017 соответственно).

### Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование	01.01.2018		01.01.2017	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	85000	11,0%	75000	9,7%
От 31 до 90 дней	15	0,0%	428	0,1%
От 91 до 180 дней	53	0,0%	768	0,1%
От 181 дня до 1 года	80385	10,4%	80726	10,4%
От 1 года до 3 лет	519025	67,1%	520648	67,2%
Свыше 3 лет	34756	4,5%	40682	5,3%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	15707	2,0%	16593	2,1%
Просроченная задолженность	39133	5,1%	39835	5,1%
<b>Итого</b>	<b>774074</b>	<b>100,0%</b>	<b>774680</b>	<b>100,0%</b>

Основная часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основным объемом кредитов Банка составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет, – 67,1% от совокупного кредитного портфеля на 01.01.2018 (67,2% на 01.01.2017).

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов незначительна – 5,1% на 01.01.2018 (5,1% на 01.01.2017). В 2017 году Банком реализовывались мероприятия по следующим направлениям работы с проблемными кредитами: работа по погашению задолженности проблемных должников в рамках внесудебных процедур, работа по взысканию проблемной задолженности и обращению взыскания на заложенное имущество в рамках процедур исполнительного производства,

осуществление списания задолженности, признанной безнадежной к взысканию.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

#### Информация о ссудах с просроченными сроками погашения:

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
От 1 до 30 дней	21540	28,4%	18390	22,9%
От 31 до 90 дней	10211	13,5%	9154	11,4%
От 91 до 180 дней	8997	11,9%	12924	16,1%
Свыше 180 дней	34995	46,2%	39872	49,6%
<b>Ссуды с просроченными сроками погашения, итого</b>	<b>75743</b>	<b>100,0%</b>	<b>80340</b>	<b>100,0%</b>

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 составляет 9,8% (10,4% на 01.01.2017).

Реструктуризация ссуды - внесение изменений в существенные условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, например, изменение срока погашения ссуды, размера процентной ставки, порядка ее расчета и т.д. Основным видом реструктуризации, применяемым Банком, является пролонгация ссудной задолженности.

#### Информация о пролонгированных ссудах Банка:

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физических лиц	18718	43,9	30809	60,3%
Объем пролонгированной задолженности юридических лиц	23884	56,1	20252	39,7%
<b>Итого</b>	<b>42602</b>	<b>100,0</b>	<b>51061</b>	<b>100,0%</b>

Объем пролонгированной задолженности на 01.01.2018 составил 42602 тыс.руб. (51061 тыс.руб. на 01.01.2017). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.01.2018 составил 5,5% (6,6% на 01.01.2017).

Формирование резервов на возможные потери осуществляется на основе Положения о порядке формирования резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

#### Уровень кредитного риска в разрезе составляющих кредитного портфеля:

Наименование показателя	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>81803</b>	<b>14,0%</b>	<b>86853</b>	<b>15,5%</b>
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	36203	100,0%	34382	95,7%
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>30915</b>	<b>16,3%</b>	<b>23379</b>	<b>11,0%</b>

в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	21525	25,9%	16196	16,0%
индивидуальным предпринимателям	6461	34,4%	3263	10,0%
межбанковские кредиты, депозиты	0	0,0%	0	0,0%
просроченная ссудная задолженность	2929	100,0%	3920	100,0%
<b>Всего</b>	<b>112718</b>	<b>14,6%</b>	<b>110232</b>	<b>14,2%</b>

Уровень кредитного риска (отношение созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме кредитного портфеля) на 01.01.2018 составил 14,6% (14,2% на 01.01.2017). В течение 2017 года Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к оценке кредитных рисков, а также применял взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

**Информация о классификации ссуд по категориям качества и о фактически сформированных резервах на возможные потери по категориям качества:**

Наименование показателя	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, всего</b>	<b>370670</b>	<b>90150</b>	<b>24,3%</b>	<b>359314</b>	<b>80156</b>	<b>22,3%</b>
в том числе						
I группа риска	87264	0	0,0%	80508	0	0,0%
II группа риска	61136	1562	2,6%	65830	1498	2,3%
III группа риска	95597	20300	21,2%	113316	23885	21,1%
IV группа риска	56659	12678	22,4%	32772	4293	13,1%
V группа риска	70014	55610	79,4%	66888	50480	75,5%
<b>Портфель однородных ссуд, всего</b>	<b>403404</b>	<b>22568</b>	<b>5,6%</b>	<b>415366</b>	<b>30076</b>	<b>7,2%</b>
в том числе						
II категория качества	270195	8098	3,0%	266167	7950	3,0%
III категория качества	120543	5867	4,9%	128704	5880	4,6%
IV категория качества	4030	1553	38,5%	3816	1453	38,1%
V категория качества	8636	7050	81,6%	16679	14793	88,7%
<b>Кредитный портфель Банка, всего</b>	<b>774074</b>	<b>112718</b>	<b>14,6%</b>	<b>774680</b>	<b>110232</b>	<b>14,2%</b>

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд определяется на основе профессионального суждения об оценке кредитного риска по портфелю однородных ссуд и расчетных коэффициентов резервирования, которые утверждаются Правлением Банка ежеквартально. Расчетный резерв по портфелю однородных ссуд соответствует размеру сформированного резерва.

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2018 составляет 143338 тыс.руб. (124385 тыс.руб. на 01.01.2017). По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения первой и второй категорий качества. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2018 составил 90150 тыс.руб. (80156 тыс.руб. на 01.01.2017).

Одним из способов минимизации кредитных рисков Банка является передача заемщиком надежного и ликвидного обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых

Банком кредитных рисков. Работа сотрудников Банка при проведении операций в рамках залогового обеспечения кредитных сделок регламентирована Порядком определения качества и оценки залогового обеспечения ссудной задолженности.

**Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения:**

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1520	4545
Имущество, принятое в обеспечение	432890	428604
Полученные гарантии и поручительства	558658	524895
<b>Итого</b>	<b>993068</b>	<b>958044</b>

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения II категории качества (недвижимое имущество и транспортные средства). Обеспечение, отнесенное к I категории качества, в качестве залога не передавалось Банку.

Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2018 составляет 410152 тыс.руб. (358390 тыс.руб. на 01.01.2017).

Работа сотрудников Банка при проведении операций в рамках залогового обеспечения кредитных сделок регламентирована Положением о порядке определения качества и оценки залогового обеспечения ссудной задолженности.

В залог может быть принято лишь то обеспечение, в отношении которого установлены следующие обстоятельства:

возможность быстрой реализации обеспечения по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога в срок, не превышающий 270 календарных дней;

стабильность рыночной цены обеспечения, отсутствие ее резких колебаний на протяжении текущего года;

условия хранения обеспечения обеспечивают защиту от утраты им своих потребительских свойств.

Данные о стоимости обеспечения могут быть подтверждены одним из следующих способов:

сведениями об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации, специальной литературе, сети Интернет;

предоставлением правоустанавливающих документов (счета-фактуры от предприятий-изготовителей, проспектами предприятий торговли, договорами купли-продажи);

экспертными заключениями о рыночной стоимости объектов основных средств, подтвержденными консультационной или иной специализированной организацией.

Оценка предметов обеспечения в части достаточности и ликвидности проводится специалистами Банка с установленной периодичностью в зависимости от типа залогового обеспечения, категории качества ссуды, учитывая остаток задолженности по кредиту:

Тип залогового обеспечения	Вид залогового обеспечения	Категория качества ссуды / ПОС			Остаток ссудной задолженности
		1 / ПОС 1 - 2	2/ ПОС 3	3 – 5/ ПОС 4-6	
Недвижимость		1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
Земельные участки		1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
Транспорт	железнодорожный	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
	морской	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
	речной	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 300 тыс.руб.
	специализированный	1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально	> 200 тыс.руб.
	легковой	2 раза в год	2 раза в год	ежеквартально	> 100 тыс.руб.
Оборудование	неустановленное	1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально	> 200 тыс.руб.
	установленное	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год	> 200 тыс.руб.



Товары и сырье	на складе	2 раза в год	ежеквартально	ежемесячно	> 200 тыс.руб.
	в обороте	2 раза в год	ежеквартально	ежемесячно	> 200 тыс.руб.
Прочие		1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально	> 200 тыс.руб.

Информация о классификации активов по группам риска для расчета норматива достаточности собственного капитала Банка Н1.0 в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	162695	162936
Активы, включенные во 2-ю группу риска	22254	18313
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	491785	601582
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>514039</b>	<b>619895</b>

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный на основании формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2018 составил 912759 тыс.руб., среднее значение кредитного риска с начала года– 905572 тыс.руб.

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование кредитного риска по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Показатель стрессовой устойчивости кредитного риска рассчитывается путем анализа следующих показателей:

- показатель качества ссуд;
- показатель риска потерь;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. В связи с тем, что основную часть активных операций Банка составляют операции кредитования, наиболее существенным Банк признает риск концентрации кредитных операций.

Банк устанавливает лимиты по видам кредитов, категориям заемщиков (группам взаимосвязанных заемщиков), наиболее рискованным направлениям кредитования.

Банком установлены сигнальные значения на уровне 20% от установленных Банком России значений для обязательных нормативов и на уровне 10% от установленных Банком значений для остальных показателей риска концентрации. Сигнальные значения свидетельствуют о приближении показателей риска концентрации к установленным Банком лимитам.

На протяжении 2017 года показатели риска концентрации соблюдались с достаточным запасом до установленных лимитов и сигнальных значений.

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование риска концентрации по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Показатель стрессовой устойчивости риска концентрации рассчитывается путем анализа следующих показателей:

- показатель концентрации крупных кредитных рисков;
- показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров;
- показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- показатель максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

### **Рыночный риск**

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

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменениям процентных ставок, процентный риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществляет операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, фондовый риск у банка отсутствует.

Банк не осуществляет операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, товарный риск у Банка отсутствует.

Валютные риски возникают у Банка при открытой валютной позиции. Так как Банк активно проводит валютно-обменные операции, полностью ликвидировать валютный риск не представляется возможным, однако его можно минимизировать. Одним из основных методов, применяемых Банком для снижения и регулирования валютного риска, является лимитирование открытой валютной позиции и поддержание ее на минимальном уровне.

Банком применяются следующие инструменты снижения валютного риска:

- постоянный мониторинг курсов иностранных валют и анализ состояния ликвидности в иностранной валюте;
- оперативное реагирование на конъюнктуру рынка наличной иностранной валюты изменением курсов покупки - продажи иностранной валюты в течение дня;
- регулирование валютных рисков путем покупки - продажи валюты через банки - корреспонденты.

Величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» составляет на 01.01.2018 8136 тыс.руб. (7648 тыс.руб. на 01.01.2017).

### **Операционный риск**

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

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

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

реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Для оценки текущего состояния операционного риска в Банке ведется аналитическая база данных о фактически понесенных операционных убытках. Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий; регламентации деятельности; системы внутреннего контроля. Уровень стабильности кадров – один из факторов, оказывающих влияние на производительность труда и эффективность деятельности Банка в целом. В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов персонала. Индикаторы персонала включают в себя показатели устойчивости штата банка и уровень квалификации персонала, оцениваемый по возрасту, стажу работы и образованию.

Расчет операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов за 3 завершённых финансовых года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2017, 01.01.2018:

Наименование показателя	2013	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы	104067	125907	131817	136362
Чистые непроцентные доходы	42333	44826	44131	44187
<b>Доходы всего</b>	<b>146400</b>	<b>170733</b>	<b>175948</b>	<b>180549</b>

По состоянию на 01.01.2018 размер операционного риска Банка составляет 26362 тыс.руб. (24654 тыс.руб. на 01.01.2017).

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью включает в себя поддержание всех показателей ликвидности на достаточном уровне, а также эффективное управление активами и обязательствами Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно устанавливает лимиты обязательных нормативов ликвидности, контрольные (предельные) значения коэффициента дефицита (избытка) ликвидности, лимит риска ликвидности.

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Контроль за состоянием текущей ликвидности осуществляется Правлением Банка и Председателем Совета Директоров ежедневно на основе представляемой оперативной справки по управлению рисками и капиталом Банка. Проводимый ежедневный расчет обязательных нормативов позволяет оперативно на постоянной основе оценивать состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка. На еженедельной основе сотрудниками Бухгалтерии Банка проводится прогноз ликвидности.

#### **Позиция Банка по ликвидности на 01.01.2018:**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая	72066	72066	72066	72066	72066

остатки на корреспондентских счетах					
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	205207	209295	228874	304083	663666
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	4228	4447	4728	4742	4742
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>281501</b>	<b>285808</b>	<b>305668</b>	<b>380891</b>	<b>740474</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	186566	203289	290044	445019	716241
9.1. вклады физических лиц	22061	38784	125539	278834	550056
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	8661	8808	8808	8808	8808
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>195227</b>	<b>212097</b>	<b>298852</b>	<b>453827</b>	<b>725049</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	72	2766	4776	15318
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))</b>	<b>86274</b>	<b>73639</b>	<b>4050</b>	<b>-77712</b>	<b>107</b>

**Позиция Банка по ликвидности на 01.01.2017:**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	69572	69572	69572	69572	69572
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	205221	211975	232439	317690	689595
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	4620	4967	5427	5441	5441
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>279413</b>	<b>286514</b>	<b>307438</b>	<b>392703</b>	<b>764608</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	203700	227571	330493	497336	742966
9.1. вклады физических лиц	26650	41734	144656	310113	555743
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	8118	8118	8118	8118	8118

<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>211818</b>	<b>235689</b>	<b>338611</b>	<b>505454</b>	<b>751084</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	10	170	2121	7888	17575
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))</b>	<b>67585</b>	<b>50655</b>	<b>-33294</b>	<b>-120639</b>	<b>-4051</b>

По состоянию на 01.01.2018 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по срокам погашения – до 1 года и избыток ликвидности по срокам погашения до востребования и на 1 день, до 30 дней, до 180 дней и свыше 1 года.

#### **Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности:**

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
на 01.01.18	44,2	43,4	43,3	39,0	34,7	21,4	1,4	-9,5	-17,1	0,0
на 01.01.17	31,9	31,9	32,5	29,8	21,5	11,7	-9,8	-18,1	-23,9	-0,5

Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности соответствуют установленным Советом Директоров Банка предельным значениям данных коэффициентов в соответствующих сроках.

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались Банком на протяжении всего 2017 года с достаточным запасом до предельных значений, установленных Банком России и внутренними лимитами Банка.

#### **Значения обязательных нормативов Банка:**

Наименование	Установленный лимит ЦБ РФ	Значение	
		01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не менее 15%	129,01%	124,25%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не менее 50%	130,84%	114,71%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не более 120%	68,82%	70,52%

В целях снижения рисков потери ликвидности Банк применяет следующие методы по управлению ликвидностью: лимитирование, диверсификация, мониторинг, контроль.

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%. Показатель стрессовой устойчивости риска ликвидности рассчитывается путем анализа следующих показателей:

- показатель общей краткосрочной ликвидности;
- показатель мгновенной ликвидности;
- показатель текущей ликвидности;
- показатель структуры привлеченных средств;
- показатель зависимости от межбанковского рынка;
- показатель риска собственных вексельных обязательств;
- показатель небанковских ссуд;
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

#### **Процентный риск банковского портфеля**

Банк принимает на себя риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым

инструментам.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов с фиксированными процентными ставками в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Корректировка процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам осуществляется по мере необходимости. В целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе сбор информации о процентных ставках по размещенным и привлеченным денежным средствам в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц банков — конкурентов.

Оценка процентного риска в Банке проводится методом гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта.

**Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», на 01.01.2018:**

Времен- ные ин- тервалы	Балансовые активы и вне- балансовые требования	Балансовые пассивы и вне- балансовые обязательства	ГЭП	Временной коэффициент	Изменение чистого процент- ного дохода	
					+400 базис- ных пункта	-400 базисных пункта
до 30 дней	215435	38884	176551	0,9583	6767,6	-6767,6
от 31 до 90 дней	16112	31098	-14986	0,8333	-499,5	499,5
от 91 до 180 дней	29571	60601	-31030	0,6250	-775,8	775,8
от 181 дня до 1 года	100409	153730	-53321	0,2500	-533,2	533,21
от 1 года до 2 лет	142155	190259	-48104	х	х	х
от 2 до 3 лет	163518	78719	84799	х	х	х
от 3 до 4 лет	0	0	0	х	х	х
от 4 до 5 лет	0	0	0	х	х	х
от 5 до 7 лет	0	0	0	х	х	х
от 7 до 10 лет	0	0	0	х	х	х
от 10 до 15 лет	0	0	0	х	х	х
от 15 до 20 лет	0	0	0	х	х	х
свыше 20 лет	0	0	0	х	х	х

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 6767,6 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 6767,6 тыс.руб. при снижении.

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование процентного риска проводится по двум сценариям:

1 сценарий - увеличение суммы взвешенных открытых длинных позиций на 10% при одновременном уменьшении суммы взвешенных открытых коротких позиций на 10%;

2 сценарий - увеличение суммы взвешенных открытых длинных позиций на 30% при одновременном уменьшении суммы взвешенных открытых коротких позиций на 10%.

## 11. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами считаются юридические и физические лица — способные оказывать влияние на деятельность Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях — предоставление кредитов, привлечение депозитов.

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

Совет директоров ежегодно устанавливает лимиты на проведение сделок со связанными с Банком лицами. Все операции предварительно проходят процедуру одобрения Советом директор.

### Привлеченные средства и процентные расходы

	на 01.01.18	в % от общего объема	на 01.01.17	в % от общего объема
Средства связанных лиц, в том числе:	9021	1,8	16925	3,5
срочные депозиты	7674	1,6	15133	3,2
Процентные расходы за 12 месяцев	945	2,2	848	1,8

## 12. Выплаты управленческому персоналу

Совет директоров Банка на регулярной основе рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития, характеру и масштабу совершаемых операций (сделок), результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банковских рисков, в том числе:

- утверждает основополагающие документы Банка по оплате труда, пересматривает их в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, требований Центрального Банка России, характера и масштабов производственной деятельности Банка и др;
- утверждает размер фонда оплаты труда;
- устанавливает, что размер должностных окладов (фиксированная часть) членов индивидуального и коллегиального исполнительных органов не превышает 25% от общего фонда оплаты труда в фиксированной части;
- рассматривает предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты члена Совета директоров, на которого возложены полномочия по направлению "кадры (назначения) и вознаграждения;
- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, т.е. вознаграждений, выплаченных единовременно одному сотруднику Банка в размере, превышающем 3% от размера капитала (собственных средств) Банка;
- другие вопросы, связанные с организацией системы оплаты труда в Банке.

В Банке действует Положение о системе оплаты труда, утвержденное Советом директоров. Система оплаты труда предусматривает краткосрочные вознаграждения в денежной форме. Оплата труда работников банка состоит из двух частей:

Фиксированная часть — должностной оклад, надбавки, разовые премии;

Нефиксированная часть — выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

Банк не использует в системе оплаты труда такие выплаты как компенсация расходов по льготным кредитам, компенсация расходов на дорогое жилье работникам, компенсация обучения, страхования, пенсионные отчисления и иные аналогичные выплаты, не предусмотренные как обязательные.

Размер оплаты труда сотрудника состоит из:

- должностного оклада;
- надбавки за высокое качество работы, за выполнение дополнительных служебных обязанностей;
- премии с учетом достигнутых результатов;
- бонусы (для определенных категорий сотрудников).

Положением установлены количественные и качественные показатели, позволяющие учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности.

Для исполнительных органов и сотрудников Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок). Список сотрудников Банка, отнесенных к данной категории, утверждается распоряжением Президента Банка.

Положением предусмотрен показатель, характеризующий принимаемые Банком основные риски, для корректировки нефиксированной части оплаты труда, в части премии:

- если оценка совокупного агрегированного риска находится в пределах лимитов, установленных Советом директоров Банка, премия выплачивается в полном размере;
- если оценка совокупного агрегированного риска превышает установленные лимиты, утвержденных Советом директоров Банка, премия выплачивается частично или отменяется в полном размере. Решение выносит Президент Банка.

Положением также предусмотрена отсрочка и последующая корректировка не менее 40% размера нефиксированной части оплаты труда.

По итогам 2017 года были начислены бонусы исполнительным органам и сотрудникам, принимающим риски в размере 3171 тысяч рублей. Количество членов исполнительных органов и сотрудников, отнесенных к данной категории составляет 28 человек.

Показатель для определения корректировки (сокращения или отмены в полном размере) бонусной части - рентабельность капитала:

- если расчетный показатель рентабельности капитала выше 15%, бонусная часть выплачивается в полном размере;
- если расчетный показатель рентабельности капитала ниже 15%, бонусная часть выплачивается частично или отменяется в полном размере.

Рентабельность капитала на 01.01.2018г. составила 8,04%. Решением Президента Банка бонусы не выплачивались, по причине не достижения заданного показателя.

Для следующих подразделений Банка:

- Служба внутреннего аудита - 2 человека;
- Служба внутреннего контроля - 1 человек;
- Служба управления рисками - 2 человека;



- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — 3 человека ,

организация системы оплаты труда определена следующим образом: в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых данным сотрудникам, должностной оклад составляет 60 процентов.

При выплате нефиксированной части учитывается качество выполнения данными сотрудниками задач, возложенных на них положениями и должностными инструкциями.

Работа данных сотрудников признается выполненной качественно, если внешними контролирующими органами не выявлены недостатки и нарушения в работе Банка, которые не повлияли на финансовый результат работы Банка, на оценку основных рисков, принимаемых Банком в своей производственно-финансовой деятельности, на деловую репутацию Банка в области предоставления услуг на финансовом рынке.

В Банке разработан и утвержден порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, где определено, что проведение оценки и мониторинга системы оплаты труда возложены на службу внутреннего аудита.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка не проводилась.

Размеры и виды выплат:

Виды выплат	Количество человек	2017 год	Количество человек	2016 год
<b>Краткосрочные вознаграждения</b> , всего в т.ч.	128	61469	132	58950
<b>Фиксированная часть</b> , всего в т.ч.		36162		35370
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	28	12662	29	14272
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	8	2203	9	2280
<b>Нефиксированная часть</b> , всего в т.ч.	128	25307	132	23580
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски, в т.ч.	29	9210	29	9515
Часть прибыли направленная на вознаграждение	x	0	x	0
Отсроченная сумма вознаграждения	x	0	x	0
Сумма выплат при увольнение	x	0	x	0
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	8	1441	9	1520

### 13. Публикация годовой отчетности

Пояснительная записка в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная записка в составе годового отчета будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: [www.eatpbank.ru](http://www.eatpbank.ru)

Президент АО ЕАТП Банк

Главный бухгалтер



«16» февраля 2018 года

Л.Ю. Царева

С.В. Ветрова