

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
АО ЕАТПБанк ЗА 2017 ГОД,  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

г. Ростов-на-Дону

2018

Акционерам и  
Совету директоров  
АО ЕАТПБанк

## Сведения об аудируемом лице

*Полное наименование:*

Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк.

*Сокращенное наименование:* АО ЕАТПБанк.

*Место нахождения:* 414000, г. Астрахань, ул. Ногина, д. 3.

*Государственная регистрация:*

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26 октября 1998 года.
- Регистрационный номер: 1765.

*Лицензии:*

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1765 от 30 июня 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1765 от 30 июня 2015 года.

## Сведения об аудиторе

*Наименование:* Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

*Место нахождения:* 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

*Государственная регистрация:*

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 11603072777.

*Руководитель задания по аудиту, по результатам которого составлено аудиторское заключение,* - Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА), регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 21603090576).

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
о финансовой отчетности  
АО ЕАТПБанк за 2017 год,  
подготовленной в соответствии с  
Международными Стандартами Финансовой Отчетности**

*Мнение*

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО ЕАТПБанк (далее – Банк), которая включает в себя отчет о финансовом положении за 31 декабря 2017 года и отчет о прибылях и убытках, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в собственном капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов учетной политики и прочие примечания к данной финансовой отчетности.

По нашему мнению, вышеупомянутая финансовая отчетность достоверно отражает во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также результаты его операций и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

*Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (далее – Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

*Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## Ключевой вопрос аудита

## Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

*Резерв под обесценение кредитов клиентам*

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью кредитов клиентам и приравненной к ним задолженности, а также в связи с тем, что расчет соответствующего резерва под обесценение предполагает использование значительных суждений и оценок.

Этот резерв представляет собой наилучшую оценку руководством убытков, понесенных по кредитам на отчетную дату.

Специальные резервы рассчитываются на индивидуальной основе по значительным остаткам. Для расчета таких резервов требуется применить суждение, позволяющее определить, когда произошло событие обесценения, а затем оценить ожидаемые будущие потоки денежных средств, связанные с данным кредитом. Такая оценка основывается на существенных ненаблюдаемых исходных данных, таких как финансовые показатели контрагентов, стоимость обеспечения и др. Использование иных методик моделирования и допущений могло бы привести к другим результатам.

При этом предполагается применение методик кредитного моделирования с использованием существенных ненаблюдаемых исходных данных и факторов, таких как внутренняя система присвоения кредитных рейтингов, а также допущений о вероятности дефолта и уровне возможного убытка. Построение и исходные данные этих моделей зависят от суждений руководства.

Подробная информация о резерве под обесценение кредитов представлена в Примечании «Кредиты клиентам» к прилагаемой финансовой отчетности.

Мы оценили кредитную политику, основные положения, методики и соответствующие модели, использованные для расчета и формирования резерва под обесценение кредитов (а также изменения, внесенные в них в течение отчетного периода) на предмет их соответствия требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Мы выполнили оценку и тестирование (на выборочной основе) построения и операционной эффективности средств контроля в отношении классификации кредитных рисков, идентификации обесценения, в том числе в части своевременного выявления обесцененных остатков, а также расчета резерва под обесценение кредитов.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, которые не были классифицированы руководством банка как обесцененные, и сформировали собственное суждение в отношении того, было ли это сделано надлежащим образом.

Мы протестировали (на выборочной основе) кредиты, по которым был рассчитан индивидуальный резерв. Мы проверили, своевременно ли было выявлено событие обесценения, провели пересчет дисконтированных потоков денежных средств, критически оценили допущения, сделанные руководством, и сравнили оценочные значения с внешними свидетельствами при наличии такой возможности.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных банком, о степени использования оценочных суждений при расчете резерва под обесценение кредитов, в финансовой отчетности.

### ***Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность***

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

### ***Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности***

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с представителями руководства аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности. Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

**Сведения в соответствии с требованиями  
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1  
«О банках и банковской деятельности»**

Банком по состоянию на 1 января 2018 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

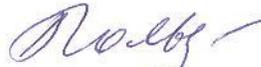
подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор  
Закрытого акционерного общества  
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

2 апреля 2018 года

Ростов-на-Дону



**АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк**  
**Отчет о финансовом положении за год, закончившийся**  
**31 декабря 2017 года**

*(в тысячах российских рублей)*

	Примечание	2017 год	2016 год
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	73 752	71 226
Обязательные резервы в ЦБ РФ		5 069	4 789
Кредиты выданные банкам		205 000	205 000
Кредиты и авансы клиентам	7	623 923	632 792
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	10	53 697	26 292
Прочие активы	8	12 317	13 763
Основные средства и нематериальные активы	9	158 231	161 068
<b>Итого активов</b>		<b>1 131 989</b>	<b>1 114 930</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	11	662 032	679 763
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 477	458
Прочие обязательства	12	16 948	11 557
Отложенные налоговые обязательства	19	29 529	31 473
<b>Собственные средства банка</b>		<b>421 003</b>	<b>391 679</b>
Уставный капитал	13	18 831	18 831
Фонд переоценки основных средств		78 291	78 291
Нераспределенная прибыль	14	323 881	294 557
<b>Итого обязательства и собственные средства</b>		<b>1 131 989</b>	<b>1 114 930</b>

Президент АО ЕАТПБанк

Главный бухгалтер



2 апреля 2018 года

*(Handwritten signature)*  
*(Handwritten signature)*

Царева Л.Ю.

Ветрова С.В.

Примечания на страницах с 13 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк  
Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	12 месяцев 2017 года	12 месяцев 2016 года
Процентные доходы		179 688	181 032
Процентные расходы		-45 603	-47 172
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>15</b>	<b>134 085</b>	<b>133 860</b>
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		-9 540	12 524
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>		<b>124 545</b>	<b>146 384</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 215	4 616
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-586	-1 874
Комиссионные доходы	<b>16</b>	31 509	34 421
Комиссионные расходы	<b>17</b>	-3 431	-2 644
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>31 707</b>	<b>34 519</b>
Прочие операционные доходы		4 315	8 335
<b>Чистые доходы</b>		<b>160 567</b>	<b>189 238</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>18</b>	<b>-123 511</b>	<b>-116 385</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>37 056</b>	<b>72 853</b>
Расходы по налогу на прибыль	<b>19</b>	-4 032	-13 658
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>33 024</b>	<b>59 195</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		<b>0</b>	<b>78 291</b>
Изменение фонда переоценки основных средств		0	97 864
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	-19 573
<b>Совокупный доход за отчетный год</b>		<b>33 024</b>	<b>137 486</b>

Президент АО ЕАТПБанк

Главный бухгалтер

2 апреля 2018 года



Царева Л.Ю.

Ветрова С.В.

Примечания на страницах с 13 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк  
 Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года  
 (в тысячах российских рублей)

	12 месяцев 2017 года	12 месяцев 2016 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	178 779	182 162
Проценты уплаченные	-44 349	-45 902
Комиссии полученные	31 504	34 432
Комиссии уплаченные	-3 762	-2 497
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4 215	4 616
Прочие операционные доходы	3 946	6 787
Операционные расходы	-122 490	-111 200
Уплаченный налог на прибыль	-3 957	-8 013
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>43 886</b>	<b>60 385</b>
<b>Изменения в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	-280	-708
Чистый прирост (снижение) по средствам в банках	0	-100 000
Чистый прирост (снижение) по кредитам	-29 336	-26 658
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	155	68
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-17 079	49 916
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 045	2 369
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>1 391</b>	<b>-14 628</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	-1 864	-4 981
Продажа основных средств	0	2 299
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	3 550	2 201
<b>Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>1 686</b>	<b>-481</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>3 077</b>	<b>-15 109</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>71 226</b>	<b>89 044</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-551</b>	<b>-2 709</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>73 752</b>	<b>71 226</b>



Президент АО ЕАТП Банк

Главный бухгалтер

2 апреля 2018 года

  
Царева Л.И.  
  
Ветрова С.В.

Примечания на страницах с 13 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк**  
**Отчет об изменениях в собственном капитале за год,**  
**закончившийся 31 декабря 2017 год**  
**( в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал
Остаток на 01.01.2016г.	18831	235362	-	254193
Совокупный доход за 2016 год	-	59195	-	59195
Фонд переоценки основных средств	-	-	78291	78291
Остаток на 31.12.2016г. / 01.01.2017г.	18831	294557	78291	391679
Совокупный доход за 2017 год	-	33024	-	33024
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Дивиденды объявленные		-3700		-3700
Остаток за 31.12.2017г.	18831	323881	78291	421003

Президент АО ЕАТП Банк



*Царева Л.Ю.*

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

*Ветрова С.В.*

Ветрова С.В.

2 апреля 2018 года

Примечания на страницах с 13 по 42 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Содержание

Аудиторское заключение.....	2
<b>Финансовая отчетность</b>	
Отчет о финансовом положении.....	9
Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе.....	10
Отчет о движении денежных средств.....	11
Отчет об изменениях в собственном капитале .....	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Основная деятельность банка.....	15
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
3 Перспективы развития.....	16
4 Основы представления отчетности.....	17
5 Принципы учетной политики.....	18
6 Денежные средства и их эквиваленты .....	25
7 Кредиты .....	26
8 Прочие активы.....	29
9 Основные средства.....	29
10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	29
11 Средства клиентов.....	30
12 Прочие обязательства.....	31
13 Акционерный капитал.....	31
14 Нераспределенная прибыль.....	31
15 Процентные доходы и расходы.....	32
16 Комиссионные доходы .....	32
17 Комиссионные расходы.....	32
18 Операционные расходы.....	32
19 Налог на прибыль.....	33

20	Управление рисками.....	34
21	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	47
22	Управление капиталом.....	47
23	Условные обязательства.....	48
24	Операции со связанными сторонами.....	48

## **1. Основная деятельность банка**

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

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании.

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". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис АО ЕАТПБанк находится по адресу: г. Астрахань, ул. Ногина, д.3. Банк и 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.

Контроль над деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входят 6 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 44,98% акций.

Единоличным исполнительным органом является Президент Банка, на долю которого приходится 15,16% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в банке выполняет Правление Банка. Доля членов Правления в уставном капитале Банка составляет 23,32%.

Основными акционерами Банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 97,41%.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет 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.

### **3. 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.

#### **4. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность АО ЕАТПБанк подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее МСФО).

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, с округлением до целых тысяч.

Финансовая отчетность подготовлена на основе данных российского бухгалтерского учета, с последующим внесением поправок и проведением переклассификации для целей достоверного представления информации в соответствии с МСФО.

Основные принципы учетной политики, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, изложены ниже. Эти принципы применялись последовательно во всех представленных периодах.

#### **Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу 1 января 2017 года.**

«Инициатива в сфере раскрытия информации»-Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков»-Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налога на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.- Поправки к МСФО (IFRS)12 (выпущены 8 декабря 2016г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS)12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятий и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS)5.

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

Выпущенные новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты Банк досрочно не применял.

## **5. Принципы Учетной политики**

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

Первоначальная стоимость (фактическая стоимость приобретения).

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

Текущая стоимость (восстановительная стоимость).

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

Стоимость реализации (возможная цена продажи (погашения)).

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

Амортизированная стоимость (затраты).

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

Балансовая стоимость.

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

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

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

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

Характер и величина изменений оценок, оказывающие существенное воздействие в текущем периоде или существенное воздействие которых ожидается в последующих периодах, должны раскрываться. Если осуществить количественную оценку практически невозможно, информация об этом подлежит раскрытию. В целях обеспечения сопоставимости финансовых отчетов разных периодов изменения в учетных оценках включаются в те же статьи отчета о прибылях и убытках, которые использовались ранее для оценки.

Наряду с изменением оценки Банк может обнаружить в текущем периоде ошибки в финансовых отчетах одного или нескольких предшествующих периодов. Ошибки могут возникать в результате математических просчетов, ошибок при применении настоящей Учетной политики, а также в результате искажения информации или невнимательности работников Банка.

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

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

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику в тот же день классифицируются как кредиты, предоставленные Банком. Предоставленные кредиты и авансы отражаются с момента выдачи денежных средств заемщикам. При первичном признании предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы, и впоследствии учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы, выделенной для предоставления этих кредитов, и зависит от рыночных ставок, действующих на дату предоставления кредита. Краткосрочные кредиты не дисконтируются.

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

Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями договора. Сумма резерва представляет

собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков.

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

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

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

МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Данный стандарт требует раскрытие информации, которая позволяет пользователям финансовой отчетности оценить значимость финансовых инструментов для Банка, а также характер и размер рисков, возникающих вследствие наличия данных финансовых инструментов. Информация, раскрытая в соответствии с новыми требованиями, включена в финансовую отчетность.

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

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

#### **Векселя приобретенные.**

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

#### **Основные средства.**

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Банк исходит из следующих критериев существенности:

- по срокам полезного использования;
- по стоимости.

Инвентарным объектом основных средств является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

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

	Норма амортизации
Здания	1,30%
Компьютеры и офисное оборудование	7 – 20 %
Транспортные средства	10 - 20 %
Прочее	10 – 20 %

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

Срок полезной службы определяется Банком самостоятельно оценочным путем с учетом предполагаемой полезности актива для Банка.

Срок полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, определяется исходя из:

- ожидаемого срока использования Банком этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта, путем вынесения профессионального суждения.

Приобретая объекты основных средств, бывшие в употреблении, Банк вправе определять норму амортизации по этим объектам с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации объекта предыдущими собственниками.

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

финансового года.

#### Модели учета основных средств

Помещения учитываются по переоцененной стоимости.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется в случае, если на конец отчетного года балансовая стоимость отличается более чем на 10 % от справедливой стоимости по результатам профессионального суждения составленного на базе анализа исследований рынка недвижимости аналогичного предназначения. Для проведения переоценки Банк привлекает независимых оценщиков.

В бухгалтерском учете переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

В бухгалтерском учете устанавливается способ единовременного переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Увеличение (уменьшение) стоимости объектов основных средств в результате переоценки до их текущей (восстановительной) стоимости отражается по счету учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

В случае, когда в результате последующей(их) переоценки(ок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Основные средства, используемые в структурных подразделениях Банка, учитываются на балансе головного отделения.

#### **Инвестиционная недвижимость.**

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

#### **Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Переклассифика-

ция долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Президент утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

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

#### **Операционная аренда.**

Банк выступает в качестве арендатора, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения периода аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в рамках штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором имело место такое прекращение.

#### **Заемные средства.**

Заемные средства первоначально учитываются по стоимости приобретения, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливая стоимость полученных денежных средств) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

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

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

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

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

#### **Налоги на прибыль.**

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

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

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

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

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

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

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

На 1 января 2018 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 57,6002 руб. за 1 доллар США и 68,8668 руб. за 1 ЕВРО. При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации.

#### **Взаимозачеты.**

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

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

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

#### **Пенсионное обеспечение.**

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

#### **Резервы.**

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

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

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассах, банкоматах и терминалах Банка и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Денежные средства в кассе	32546	19310
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	10225	24231
Корреспондентские счета в других банках РФ, в том числе:	30981	27685
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
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>73752</b>	<b>71226</b>

## 7. Кредиты

На 01.01.2018г. общая сумма ссудной задолженности составляет 689074 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 699680 тыс. руб.) без учета обесценения.

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

Кредиты предоставляются на договорных условиях, под рыночные процентные ставки.

Ниже представлена информация по классам кредитов:

	2017	Резерв	2016	Резерв
<b>Корпоративный сектор</b>	<b>104901</b>	<b>25102</b>	<b>138101</b>	<b>13710</b>
в том числе:				
Крупные заемщики	0	0	26000	0
Средний и малый бизнес	104901	25102	112101	13710
<b>Розничный сектор</b>	<b>584173</b>	<b>40049</b>	<b>561579</b>	<b>53178</b>
в том числе:				
Потребительские кредиты	567467	38608	538472	51586
Ипотечные кредиты	72	0	504	208
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	16634	1441	17852	1384
<b>Итого кредитов</b>	<b>689074</b>	<b>65151</b>	<b>699680</b>	<b>0</b>
<b>МБК (ПАО Сбербанк)</b>	<b>85000</b>	<b>0</b>	<b>75000</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>774074</b>	<b>65151</b>	<b>774680</b>	<b>66888</b>

Крупный заемщик — заемщик, задолженность по которому на отчетную дату составляет 5% и более от величины капитала банка.

На 01.01.2018г. задолженность по крупным заемщикам отсутствовала (на 01.01.2017г. 40907 тыс.руб. или 5,85% от общей суммы предоставленных кредитов.).

Разбивка кредитов, предоставленных Банком, по срокам представлена ниже:

	2017	2016
Кредиты сроком до 1 года	80453	81922
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	519025	520648
Кредиты сроком свыше 3 лет	34756	40682
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	15707	16593
Просроченные кредиты	39133	39835
<b>Итого кредитов клиентам:</b>	<b>689074</b>	<b>699680</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	65151	66888
<b>Итого кредитов клиентам за минусом резерва под обесценение</b>	<b>623923</b>	<b>632792</b>

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

	2017	В % к итогу	2016	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>

Далее представлен анализ кредитов по кредитному качеству:

	2017	2016
<b>«Работающие»</b> в том числе:	<b>452140</b>	<b>495829</b>
Ипотека	72	296
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	13303	15788
Потребительские кредиты	411175	398407
Крупные заемщики	0	26000
Средний и малый бизнес	27590	55338
<b>Финансовые активы с пересмотренными условиями</b>	<b>15822</b>	<b>33556</b>
<b>«Просроченные»</b> в том числе:	<b>171783</b>	<b>136963</b>
Ипотека	0	0
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	1890	680
Потребительские кредиты	117684	93230
Крупные заемщики	0	0
Средний и малый бизнес	52209	43053
<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>378515</b>	<b>265909</b>
<b>«Обесцененные»</b> в том числе:	<b>65151</b>	<b>66888</b>
Ипотека	0	208
Овердрафты (включая по пластиковым картам)	1441	1384
Потребительские кредиты	38608	51586
Крупные заемщики	0	0
Средний и малый бизнес	25102	13710
<b>Справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>137354</b>	<b>115520</b>
<b>Итого</b>	<b>689074</b>	<b>699680</b>

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

	2017		2016	
	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения	индивидуально обесцененные	справедливая стоимость обеспечения
<b>Кредиты физическим лицам – всего, в том числе:</b>	<b>40049</b>	<b>67653</b>	<b>53178</b>	<b>88470</b>

ипотека	0	0	208	0
овердрафты (включая по пластиковым картам)	1441	0	1384	280
потребительские кредиты	38608	67653	51586	88190
<b>Кредиты юридическим лицам – всего,</b> в том числе:	<b>25102</b>	<b>69701</b>	<b>13710</b>	<b>27050</b>
Средний и малый бизнес	25102	69701	13710	27050
<b>Итого</b>	<b>65151</b>	<b>115520</b>	<b>66888</b>	<b>115520</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов</b>	<b>65151</b>		<b>66888</b>	

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

	2017	2016
с задержкой платежа до 30 дней	328	429
с задержкой платежа до 60 дней	561	692
с задержкой платежа до 180 дней	475	644
с задержкой платежа до 360 дней	320	558
с задержкой платежа свыше 360 дней	81	156

По состоянию на 01 января 2018 года (01 января 2017 года) был создан резерв под обесценение кредитов в размере 65151 тыс. руб. (66888 тыс. руб.)

#### Движение резерва под обесценение кредитов

	Остаток на 01.01.2017г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течение года как безнадежные	Остаток на 01.01.2018г.
Кредиты физическим лицам – всего, в том числе:	53178	-13129	0	40049
ипотека	208	-208	0	0
овердрафты (включая по пластиковым картам)	1384	57	0	1441
потребительские кредиты	51586	-12978	0	38608
Кредиты юридическим лицам	13710	11392	0	25102
<b>Итого:</b>	<b>66888</b>	<b>-1737</b>	<b>0</b>	<b>65151</b>

	Остаток на 01.01.2016г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течение года как безнадежные	Остаток на 01.01.2017г.
Кредиты физическим лицам – всего, в том числе:	72512	-19342	0	53178
ипотека	0	208	0	208
овердрафты (включая по пластиковым картам)	1796	-412	0	1384
потребительские кредиты	70716	-19138	0	51586
Кредиты юридическим лицам	14253	-543	0	13710

Итого:	86765	-19885	0	66888
--------	-------	--------	---	-------

### 8. Прочие активы

	2017	2016
Наращенные процентные доходы	9578	10223
Дебиторская задолженность и авансы	1662	1998
Принадлежности и прочие ТМЗ	353	905
Требования по прочим операциям	146	107
Расходы будущих периодов	578	530
<b>Итого наращенных процентных доходов и прочих активов</b>	<b>12317</b>	<b>13763</b>

### 9. Основные средства

	Здания		Земля		Компьютеры и прочее офисное оборудование Автотранспорт		Капвложения		Итого	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>										
Остаток на начало года	168974	63147	1306	1306	28232	28464	3070	1885	<b>201582</b>	<b>94802</b>
Поступления	0	0	0	0	0	0	1864	3821	1864	3821
Переоценка	4386	109564	0	0	0	0	0	0	0	109564
Выбытия	0	3737	0	0	1555	2868	0	0	1555	6605
Внутристатейные перемещения	2999	0	0	0	1935	2636	-4934	-2636	0	0
Остаток на конец года	176359	168974	1306	1306	28612	28232	0	3070	<b>201891</b>	<b>201582</b>
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на начало года	18044	5766	0	0	23370	23038	0	0	<b>41414</b>	<b>28804</b>
Амортизационные отчисления за год	2165	685	0	0	2158	3042	0	0	4323	3727
Переоценка	4386	11700	0	0	0	0	0	0	0	11700
Выбытия	0	107	0	0	1425	2710	0	0	1425	2817
Остаток на конец года	24595	18044	0	0	24103	23370	0	0	<b>44312</b>	<b>41414</b>
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>151764</b>	<b>150930</b>	<b>1306</b>	<b>1306</b>	<b>4509</b>	<b>4862</b>	<b>0</b>	<b>3070</b>	<b>157579</b>	<b>160168</b>

В 2017 году введено в эксплуатацию помещение по адресу ул.Ногина, 3.

Для приведения в соответствие бухгалтерского учета по Российским стандартам и Международным стандартам, Банк в 2017 при начислении амортизации применял норму амортизации для зданий в размере 1.3.

### 10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	2017	2016
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>

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.

## 11. Средства клиентов

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах. Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

	2017	2016
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 в т.ч.:	496602	492786
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>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям:

Средства клиентов по отраслям экономики	2017		2016	
	Сумма	Уд. вес. %	Сумма	Уд. вес. %
Государственные органы и общественные организации	1764	0	1007	0
Муниципальные органы	0	0	0	0
Производство и строительство	43049	6	28532	4
Транспортные предприятия	10306	2	6521	1
Торговля	60050	9	75372	11
Сельское хозяйство	4050	1	358	0
Образовательные учреждения и научно-исследовательские институты	1504	0	2086	0
Прочие	44707	7	73101	11
Физические лица	496602	75	492786	73
<b>ИТОГО</b>	<b>662032</b>	<b>100</b>	<b>679763</b>	<b>100</b>

На 01.01.2018г. в банке отсутствовали клиенты остаток которых выше 5% от капитала Банка.

## 12. Прочие обязательства

	2017	2016
Нарощенные процентные расходы	6759	5505
Начисленный налог на имущество	845	821
Прочие налоги	1243	289
Доходы будущих периодов	2702	2335
Прочие обязательства	5404	2607
<b>Итого наращенных процентных расходов и прочих обязательств</b>	<b>16948</b>	<b>11557</b>

## 13. Акционерный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал АО ЕАТПБанк на 01.01.2017г. включает следующие компоненты:

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

На 01.01.2018г. оплаченный уставный капитал банка составил 5284 рубля и состоял из номинальной стоимости обыкновенных именных акций. Обыкновенные акции дают акционерам право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции, получать дивиденды, участвовать в управлении делами банка и иные права, предусмотренные законодательством РФ.

## 14. Нераспределенная прибыль

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.

Банком за 2017 год получена прибыль в размере 33024 тысяч рублей. Прибыль может быть распределена только с разрешения общего собрания акционеров. Нераспределенная прибыль и резервный фонд на 01.01.2018г. составляет 323881 тыс. руб. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Размер данного фонда, пополняется ежегодными взносами за счет нераспределенной прибыли Банка.

### 15. Процентные доходы и расходы

	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	164692	169840
Кредиты и средства в других банках	14996	11192
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>179688</b>	<b>181032</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По средствам клиентов	-45603	-47172
По средствам банков	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-45603</b>	<b>-47172</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>134085</b>	<b>133860</b>

### 16. Комиссионные доходы

	2017	2016
Комиссия за расчетно-кассовые операции	29269	32129
Комиссия по выданным гарантиям	0	244
По другим операциям	2240	2048
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>31509</b>	<b>34421</b>

### 17. Комиссионные расходы

	2017	2016
Комиссия за расчетно-кассовые операции	2201	2047
Комиссия по прочим операциям	1230	597
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>3431</b>	<b>2644</b>

### 18. Операционные расходы

	2017	2016
Расходы на персонал	86336	77684
в том числе управленческому персоналу	25372	23787
в том числе страховые взносы	17994	16163
Налоги и сборы, уплачиваемые в бюджет	3730	4788
Амортизация основных средств	4575	5239
Ремонт и содержание ОС и другого имущества	5148	7512
Расходы по аренде	2776	2981
Списание стоимости материальных запасов	2705	3834
Охрана	3626	3492
Реклама	635	495
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем (включая плату за	4281	3464

пользования объектами интеллектуальной деятельности)

Взносы в фонд страхования вкладов	2755	2198
Аудит и публикация отчетности	260	260
Прочее	6684	4442
<b>Итого общехозяйственных и административных расходов</b>	<b>123511</b>	<b>116389</b>

### 19. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	2017	2016
Текущие расходы по налогу на прибыль	-5975	-6579
Изменения отложенного налогообложения	1943	-7079
Сумма переплаты налога на прибыль	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>-4032</b>	<b>-13658</b>

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

	2017	2016
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>37066</b>	<b>72849</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г - 20 %)	7413	14570
Прочие постоянные разницы	0	0
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4032</b>	<b>13658</b>

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

	2015	Изменения	2016	Изменения	2017
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>					
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	0	0	-788	-788
Прочие обязательства	0	0	0	-1173	-1173
<b>Всего отложенные налоговые требования</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1961</b>	<b>-1961</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
Основные средства (амортизация)	1008	2223	3231	-827	2404

Кредиты (резервы)	3014	5655	8669	844	9513
<b>Всего отложенные налоговые обязательства</b>	4022	7878	11900	17	11917
Фонд переоценки основных средств	0	19573	19573	0	19573
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	4022	27451	31473	-1944	29529

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

## 20 . Управление 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 циклическим 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	Ежедневно
	Правление Банка	
	Служба управления рисками	
Отчет об идентификации значимых рисков	Правление Банка	Ежегодно
	Совет Директоров	
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	Ежеквартально
	Совет Директоров	
Отчет о размерах капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Правление Банка	Ежемесячно
	Совет Директоров	Ежеквартально
Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов	Правление Банка	Ежемесячно
	Совет Директоров	Ежеквартально
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Правление Банка	Ежегодно
	Совет Директоров	
Отчет о достижении уровня использования лимитов сигнальных значений и несоблюдении лимитов	Правление Банка	По факту выявления
	Совет Директоров	
Справка об оценке качества системы управления рисками и капиталом Банка	Правление Банка	Два раза в год
	Совет Директоров	
Справка об оценке организации внутреннего контроля за функционированием системы управления банковскими рисками	Правление Банка	Два раза в год
	Совет Директоров	

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 наличию 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.

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	72	0,0%	504	0,0%
овердрафты (включая по пластиковым картам)	16634	2,8%	17852	3,3%
иные потребительские ссуды	567467	97,20%	538472	96,70%

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 97,2% на 01.01.2018 (96,7% 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,	0	0,0%	0	0,0%

охота и лесное хозяйство				
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).

Основная часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основной объем 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).

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>

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, спецлитературе, 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»:

На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование кредитного риска по двум сценариям: несущественное 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 завершающихся 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 остатки на корреспондентских счетах	72066	72066	72066	72066	72066
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, выдан-	10	170	2121	7888	17575

ные кредитной организаци- ей					
<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:**

Временные интервалы	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	ГЭП	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода	
					+400 базисных 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	x	x	x
от 2 до 3 лет	163518	78719	84799	x	x	x
от 3 до 4 лет	0	0	0	x	x	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x	x	x
от 5 до 7 лет	0	0	0	x	x	x
от 7 до 10 лет	0	0	0	x	x	x
от 10 до 15 лет	0	0	0	x	x	x
от 15 до 20 лет	0	0	0	x	x	x
свыше 20	0	0	0	x	x	x

лет						
-----	--	--	--	--	--	--

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%.

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

## 22. Управление капиталом

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

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

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

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

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

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска. За 31 декабря 2017 года этот коэффициент (норматив Н1) составил 29,8 % (за 31 декабря 2016 года 28,9). Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2017 года Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

	2017	2016
<b>Капитал 1-го уровня:</b>		
Уставный капитал	18831	18831
Совокупный доход	323881	294557
<b>Итого капитал 1-го уровня</b>	<b>342712</b>	<b>313388</b>
<b>Капитал 2-го уровня:</b>		
Фонд переоценки основных средств	78291	78291
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Субординированные займы	0	0
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>78291</b>	<b>78291</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>421003</b>	<b>391679</b>

### 23. Условные обязательства

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

### 24. Операции со связанными сторонами

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

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

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

#### Привлеченные средства и процентные расходы

	2017	в % от общего объема	2016	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

#### 25. Публикация финансовой отчетности

Финансовая отчетность будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: [www.eatpbank.ru](http://www.eatpbank.ru)

Президент АО ЕАТПБанк



Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.

2 апреля 2018 года