

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности на 01.04.2019 г.

1. Введение

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация содержит информацию о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2018 год.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (АО ЕАТПБанк). Регистрационный номер 1765, зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 15 апреля 1992 года.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» АО ЕАТПБанк 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".

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

Банк имеет семь дополнительных офисов, расположенных в г. Астрахани.

Отчетный период: с 1 января по 31 марта 2019 года.

Единица измерения: в тысячах рублей (тыс.руб.), если не указано иное.

Участие в банковской группе: Банк не входит в банковскую группу.

АО ЕАТПБанк имеет базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

По результатам работы за 1 квартал 2019 год АО ЕАТПБанк получил прибыль 1782 тыс. руб., что меньше прибыли 1 квартал 2018 года на 1329 тыс.руб.

На формирование финансового результата влияние оказывала как положительная, так и отрицательная динамика отчетных данных статей доходов/расходов Банка. Среди позитивных аспектов влияние выделяются:

- сокращение процентных расходов на 1592 тыс.руб. ;
- увеличение доходов от операций с иностранной валютой на 460 тыс.руб.;
- увеличение комиссионных доходов на 145 тыс.руб.;

- увеличение прочих операционных доходов на 515 тыс.руб.

Наряду с этим, негативное воздействие на формирование финансового результата Банка оказало:

- сокращение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 2138 тыс.руб., а также сокращение процентных доходов от размещения в кредитных организациях на 196 тыс.руб.;

- увеличение суммы созданных резервов на возможные потери по ссудам на 2037 тыс.руб.;

- увеличение операционных расходов на 1343 тыс.руб.

Ниже приведены данные отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах»:

Наименование статей	Данные за отчетный период (тыс.руб.)	Данные за соответствующий период прошлого года (тыс.руб.)	Изменения	
			тыс.руб.	%
Процентные доходы, всего, в том числе	36896	39230	-2334	-5,9
От размещения средств в кредитных организациях	2982	3178	-196	-6,2
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33914	36052	-2138	-5,9
Процентные расходы, всего, в том числе	8562	10154	-1592	-15,7
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8562	10154	-1592	-15,7
Чистые процентные доходы	28334	29076	-742	-2,6
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе	-4868	-2831	-2037	71,9
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	23466	26245	-2779	-10,6
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1058	598	460	76,9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-594	-195	-399	204,6
Комиссионные доходы	6848	6703	145	2,2
Комиссионные расходы	900	927	-27	-2,9
Изменение резерва по прочим потерям	-40	-1072	1032	-96,3
Прочие операционные доходы	1448	933	515	55,2
Чистые доходы	31286	32285	-999	-3,1
Операционные расходы	28986	27643	1343	4,9
Прибыль до налогообложения	2300	4642	-2342	50,5
Возмещение (расход) по налогам	518	1531	-1013	-66,2
Прибыль за отчетный период	1782	3111	-1329	-42,7

3. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации"

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

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

В учетную политику были внесены изменения, связанные с вступлением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка».

Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банки должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской

задолженности.

4. Информация к статьям бухгалтерского баланса

Применительно к статьям бухгалтерского баланса существенной признается информация, согласно учетной политики Банка, в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) по статьям публикуемой формы баланса составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

На 01.04.2019 года критерий существенности составляет 5114 тысяч рублей.

Анализ изменений, произошедших с начала 2019 года по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи формы 0409806:

	01.04.19	01.01.19	Отклонение
Денежные средства	20081	28888	-8807
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7144	14996	-7852
Средства в кредитных организациях	19245	34071	-14826
Чистая ссудная задолженность	774516	778930	-4414
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	600651	642154	-41503
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	509210	547844	-38634
Прочие обязательства	7894	14471	-6577
Неиспользованная прибыль	32564	19573	12991

После обеспечения заявок клиентов на наличные денежные средства, свободные наличные денежные средства Банк сдает на корреспондентский счет. По состоянию на отчетную дату сумма денежных средств в кассе Банка и банкоматах меньше чем на начало года на 8807 тысяч рублей.

Снижение остатка на корреспондентском счете в Центральном банке на отчетную дату по сравнению с началом отчетного года связано с размещением средств на депозит Банка России.

Снижение средств в кредитных организациях на отчетную дату по сравнению с началом года связано с ведением Банком политики по снижению рисков и поддержанию оптимальных остатков на корреспондентских счетах.

Показатель чистая ссудная задолженность снизился на отчетную дату по сравнению с датой на начало года на 4414 тысяч рублей. На 01.04.2019 в расчете данного показателя учтены суммы корректировок по резервам на возможные потери до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Также в разработочную таблицу для составления бухгалтерского баланса внесены изменения: в расчет показателя чистая ссудная задолженность на 01.04.2019 включена сумма наращенных процентов по кредитам.

Информация о качестве кредитного портфеля, а также о применении методики расчета оценочных резервов представлена в пояснении 9. Управление банковскими рисками.

Снижение в отчетном периоде показателя «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» связано с уменьшением вкладов (средств) физических лиц. Показатель «вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» уменьшились на 38634 тысяч рублей в результате того, что Банк не проводит агрессивную политику по привлечению вкладов, процентные ставки находятся на уровне средних процентных ставок на рынке.

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

На увеличение неиспользованной прибыли оказал влияние переход на МСФО (IFRS) 9, а также изменение бухгалтерского учета в части признания начисленных и не полученных процентов по кредитам.

В таблице ниже представлено влияние на показатель нераспределенной прибыли прошлых лет:

Нераспределенная прибыль (счет 10801) на 01 января 2019 года	3195
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (корректировка величины сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)	+7040
Сумма остатков по внебалансовым счетам (91604) перенесенных на балансовые счета с учетом сформированных резервов на возможные потери	+4169
Нераспределенная прибыль (счет 10801) на 01 апреля 2019 года	14404

Расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки также оказал влияние на финансовый результат текущего года:

	01.04.2019	Влияние на финансовый результат за 1 квартал 2019 года
Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированные в соответствии с 590-П	124536	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии МСФО (IFRS) 9	120468	-4068
Резерв по неиспользованным лимитам в соответствии с 611-П	3815	
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам в соответствии МСФО (IFRS) 9	367	+3448
Итого		-620

За 1 квартал 2019 года по решению Президента Банка и в пределах установленных лимитов Советом директоров Банка было списано безнадежной ссудной и приравненной к ссудной задолженности на сумму 2296 тысяч рублей.

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

Резервы по кредитам формируются при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с условиями кредитного договора, вследствие неисполнения, либо

ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

5. Отчет о финансовых результатах

Применительно к статьям отчета о финансовых результатах (форма 0409807) существенной признается информация в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) составляет 0,5% от суммы собственных средств (капитала) по состоянию на последнюю отчетную дату. Для расчета показателей относительно размера собственных средств (капитала) используется капитал Банка по стандартам «Базель III».

По состоянию на 01.04.2019 года критерий существенности применительно к отчету о финансовых результатах составил 1922 тысяч рублей.

Анализ финансовых результатов деятельности проведен путем сравнения показателей за 1 квартал 2019 года с аналогичным периодом прошлого года.

	01.04.19	01.04.18	Отклонение
Процентные доходы, всего	36896	39230	-2334
в том числе:			
от ссуд, предоставленных клиентам	33914	36052	-2138
Процентные расходы, всего	8562	10154	-1592
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-4868	-2831	-2779
Чистые процентные доходы, после создания резерва на возможные потери	23466	26245	-2779
Прибыль за отчетный период	1782	3111	-1329

В отчетном периоде Банком получен процентный доход меньше прошлого отчетного периода на 2334 тыс. рублей. Снижение доходности по процентам произошло в результате значительного снижения процентных ставок.

По строке «Процентные расходы» в отчетном периоде произошло уменьшение на 2138 тысяч рублей по отношению к прошлому периоду в результате снижения депозитного портфеля и процентных ставок.

В отчетном периоде Банком созданы резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 15687 тысяч рублей, в аналогичном периоде прошлого года резервов было создано меньше на 2779 тысяч рублей.

Вышеперечисленные изменения позволили Банку получить прибыль в размере 1782 тысяч рублей, что меньше уровня показателя прибыли аналогичного периода прошлого года на 1329 тысяч рублей.

Статьи не приведенные в пояснениях имеют не существенные отклонения.

6. Информация к отчету об изменениях в капитале

После получения базовой лицензии Банк рассчитывает нормативы согласно Инструкции Банка России от 6 декабря 2017г. N183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией"

Минимально допустимый коэффициент достаточности основного капитала - 6,0%, совокупного капитала — 8,0%. По состоянию на 01.04.2019г. норматив достаточности капитала составил 29,5% (на 01.01.2019г. 29,1%). Нарушений по выполнению норматива достаточности за 1 квартал 2019 года не допускалось.

Структура капитала Банка (в соответствии 646-П) представлена ниже:

	01.04.2019	на 01.01.19
Базовый капитал	265040	265866
в т.ч.:		
уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	242825	242825
нераспределенная прибыль	19573	21018
нематериальные активы	-546	-619
Добавочный капитал	0	0
в т.ч.:		
нематериальные активы	0	0
Основной капитал	264494	265866
Дополнительный капитал	120060	117858
в т.ч.:		
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	103048
прибыль текущего года	2202	0
нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	14810	14810
Итого собственные средства Банка:	384554	383724

Переход на МСФО (IFRS) 9 не оказал влияния на расчет размера собственных средств (капитала) Банка, так как Положением 646-П предусмотрены корректировки на величину сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7. Информация к отчету сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

В отчетном периоде у Банка не было нарушений числовых значений обязательных нормативов, установленных Инструкции Банка России от 6 декабря 2017г. N183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией".

Банк имеет базовую лицензию и не рассчитывает показатель финансового рычага и норматив краткосрочной ликвидности, по этой причине в отчете отсутствует Раздел 2 и 3.

8. Информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.04.2019г. Банком депонировано в обязательные резервы 1065 тыс. руб., эти средства находятся в режиме ограниченного доступа.

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

Все денежные потоки делятся на денежные средства, полученные от:

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

Инвестиционной деятельности - денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов, денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, а также денежные платежи для приобретения ценных бумаг и других финансовых активов. Банком инвестиционная деятельность в отчетном периоде не проводилась;

Финансовой деятельности - приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров и продажа акций, выплаченные дивиденды, а также влияние изменений официального курса валют по отношению к рублю. Операций с собственными акциями Банком в отчетном периоде не осуществлялись.

9. Управление банковскими рисками

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.

В Банке разработаны и внедрены методы оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков с учетом требований Банка России (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Банк признает значимыми следующие риски:

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

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.

Кредитный риск и риск концентрации

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: физическим лицами, корпоративными клиентам 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 01.04.2019 объем кредитного портфеля Банка составил 855 645 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 872 167 тыс.руб.).

Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.04.2019		01.01.2019	
	Значение, тыс.руб.	Удельный вес	Значение, тыс.руб.	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	640 366	74,8	658 549	75,5
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	35 098	4,1	35 358	4,1
Кредиты юридическим лицам, всего	215 279	25,2	213 618	24,5
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	69 437	8,1	68 709	7,9
индивидуальным предпринимателям	10 985	1,3	11 288	1,3
межбанковские кредиты	121 500	14,2	120 000	13,8
просроченная ссудная задолженность	13 357	1,6	13 621	1,6
Кредитный портфель Банка, всего	855 645	100,0	872 167	100,0

По состоянию на 01.04.2019 кредитный портфель Банка преимущественно – на 85,6% состоит из ссуд, предоставленных заемщикам, зарегистрированным на территории города Астрахани и Астраханской области. Кредиты нерезидентам в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 кредитный портфель Банка полностью состоит из ссуд, выданных в рублях.

В связи с тем, что основную часть активных операций Банка составляют операции кредитования, наиболее существенным Банк признает риск концентрации кредитных операций.

Кредитование населения остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупном кредитном портфеле Банка на 01.04.2019 составил 74,8% (на 01.01.2019 – 75,5%).

Информация о концентрации кредитного риска по кредитам, предоставленным физическим лицам:

Наименование показателя	01.04.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	640 366	100,0	658 549	100,0
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0	0	0,0
ипотечные ссуды	13 687	2,1	14 607	2,2
автокредиты	0	0,0	0	0,0
иные потребительские ссуды	626 679	97,9	643 942	97,8

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 97,90% на 01.04.2019 (на 01.01.2019 - 97,8%). Доля ипотечных ссуд в совокупном кредитном портфеле незначительна – 2,1% на 01.04.2019 (на 01.01.2019 – 2,2%).

Банк учитывает необходимость обеспечения отраслевой диверсификации кредитного

портфеля при принятии решений о целесообразности проведения кредитных операций.

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.04.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Добыча полезных ископаемых	0	0,0	0	0,0
Обрабатывающие производства	0	0,0	0	0,0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0	0	0,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	0,0
Строительство	55 516	59,2%	52 275	55,8%
Транспорт и связь	0	0,0	0	0,0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 675	14,6%	15 296	16,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 344	5,7%	7 699	8,2%
Прочие виды деятельности	19 244	20,5%	18 348	19,6%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	93 779	100,0	93 618	100,0

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.04.2019 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (59,2%) и оптовой и розничной торговли (14,6%) (на 01.01.2019 – 55,8% и 16,3% соответственно).

Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование показателя	01.04.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	121 500	14,2%	120 000	13,8%
От 31 до 90 дней	504	0,1%	0	0,0%
От 91 до 180 дней	331	0,0%	3	0,0%
От 181 дня до 1 года	37 390	4,4%	51 910	6,0%
От 1 года до 3 лет	604 625	70,7%	604 112	69,3%
Свыше 3 лет	33 236	3,9%	36 983	4,2%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	9 604	1,1%	10 180	1,2%
Просроченная задолженность	48 455	5,7%	48 979	5,6%
Итого	855 645	100,0%	872 167	100,0%

Большая часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основной объем кредитов Банка составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет, – 70,7% от совокупного кредитного портфеля на 01.04.2019 (на 01.01.2019 - 69,3%).

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов на 01.04.2019 составляет 5,7% (на 01.01.2019 - 5,6%).

Банк реализует 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.

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения:

Наименование показателя	01.04.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
от 1 до 30 дней	16 761	21,8	15 839	21,1
от 31 до 90 дней	8 878	11,5	16 261	21,7
от 91 до 180 дней	15 469	20,1	8 494	11,3
свыше 180 дней	35 924	46,6	34 461	45,9
Ссуды с просроченными сроками погашения, итого	77 032	100,0	75 055	100,0

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 составляет 9% (на 01.01.2019 – 8,6%).

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	01.04.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физ.лиц	25 859	49,1	24 657	47,0
Объем пролонгированной задолженности юр.лиц	26 814	50,9	27 790	53,0
Итого	52 673	100,0	52 447	100,0

Объем пролонгированной задолженности на 01.04.2019 составляет 52673 тыс.руб. (на 01.01.2019 — 52447 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.04.2019 составляет 6,2% (на 01.01.2019 – 6,0%).

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

Уровень кредитного риска в разрезе составляющих кредитного портфеля:

Наименование показателя	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска
Кредиты физическим лицам, всего	94 943	14,8%	92 599	14,1%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	33 666	95,9%	33 686	95,3%
Кредиты юридическим лицам, всего	29 594	13,7%	32 138	15,0%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организаци-	11 670	16,8%	13 392	19,5%

ям				
индивидуальным предпринимателям	4 567	41,6%	5 125	45,4%
межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%
просроченная ссудная задолженность	13 357	100,0%	13 621	100,0%
Кредитный портфель Банка, всего	124 537	14,6%	124 737	14,3%

Уровень кредитного риска (отношение созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме кредитного портфеля) на 01.04.2019 составил 14,6% (на 01.01.2019 – 14,3%). Банк продолжает придерживаться консервативного подхода к оценке кредитных рисков, а также применять взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Наименование показателя	01.04.2019			01.01.2019		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, всего	451 089	104 752	23,2	441 090	104 350	23,7
в том числе						
I группа риска	121 500	0	0,0	120 000	0	0,0
II группа риска	51 691	1 180	2,3	50 462	1 807	3,6
III группа риска	109 127	16 117	14,8	109 688	15 534	14,2
IV группа риска	74 992	20 318	27,1	55 517	13 735	24,7
V группа риска	93 779	67 137	71,6	105 423	73 274	69,5
Портфель однородных ссуд, всего	404 556	19 785	4,9	431 077	20 387	4,7
в том числе						
II категория качества	263 752	7 911	3,0	278 803	8 363	3,0
III категория качества	131 254	5 812	4,4	142 670	6 044	4,2
IV категория качества	3 831	1 386	36,2	3 970	1 408	35,5
V категория качества	5 719	4 676	81,8	5 634	4 572	81,2
Кредитный портфель Банка, всего	855 645	124 537	14,6	872 167	124 737	14,3

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд определяется на основе профессионального суждения об оценке кредитного риска по портфелю однородных ссуд и расчетных коэффициентов резервирования, которые утверждаются Правлением Банка ежеквартально. Расчетный резерв по портфелю однородных ссуд соответствует размеру сформированного резерва и на 01.04.2019 составляет 19785 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 20387 тыс.руб.).

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.04.2019 составляет 188274 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 186464 тыс.руб.). По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.04.2019 составляет 104752 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 104350 тыс.руб.).

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

Информация о характере и стоимости полученного Банком обеспечения:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	450 746	432 586
Полученные гарантии и поручительства	704 692	717 158
Итого	1 155 438	1 149 744

По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения II категории качества. Обеспечение, отнесенное к I категории качества, в залог Банку не передавалось.

Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.04.2019 составляет 426307 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 387397 тыс.руб.).

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:

- предоставлением правоустанавливающих документов (счета-фактуры от предприятий-изготовителей, проспектами предприятий торговли, договорами купли-продажи);
- сведениями об уровне цен, опубликованных в средствах массовой информации, специализированной литературе, сети Интернет;
- экспертными заключениями о рыночной стоимости объектов основных средств, подтвержденными консультационной или иной специализированной организацией.

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

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

Информация о классификации активов по группам риска для расчета норматива

достаточности собственного капитала Банка Н1.0 в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	01.04.2019	01.01.2019
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	61416	73895
Активы, включенные во 2-ю группу риска	27369	31041
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	770561	771653
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	797930	802694

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный на основании формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.04.2019 составил 988407 тыс.руб. (на 01.01.2019 - 998709 тыс.руб.).

Оценка риска концентрации на 01.04.2019 проведена с учетом оценки результатов проведенного стресс-тестирования как удовлетворительный (на 01.01.2019 – удовлетворительный).

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

Беспроблемные кредиты	Кредиты с ухудшением кредитного качества	Обесцененные кредиты
1 категория	2 категория	3 категория
Кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания	Кредиты имеют объективные признаки обесценения на отчетную дату
Ожидаемые кредитные убытки на горизонте 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки на горизонте до конца срока жизни финансового инструмента	
<ul style="list-style-type: none"> - Портфель однородных ссуд без просроченных платежей (ПОС 1); - Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней (ПОС 2); Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе по которым не наблюдалось	<ul style="list-style-type: none"> -Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней (ПОС 3); -Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе по которым произошло ухудшение финансового положения, но относительно которых нет 	<ul style="list-style-type: none"> - Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней (ПОС 4); - Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней (ПОС 5); - Портфель однородных ссуд с

существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при отсутствии просроченной задолженности свыше 30 календарных дней	объективного подтверждения факта обесценения, с просроченными платежами от 31 до 90 дней	просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней (ПОС 6); - Просроченная ссудная задолженность; Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, имеющие объективные признаки обесценения, с просроченными платежами свыше 91 дня
--	--	--

Ниже в таблице приведена группировка кредитов по категориям (группам) качества по состоянию на 01 апреля 2019г. и оценочный резерв:

	Балансовая стоимость кредитов	Неполученные проценты	Обязательства кредитного характера	Оценочный резерв	Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера
1 категория	623468	4752	17219	358	14
2 категория	9220	308	0	27	0
3 категория	101456	18627	353	120083	353
ИТОГО	734144	23689	17572	120468	367

Риск ликвидности

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

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 обязательного норматива текущей ликвидности и показателей мгновенной и долгосрочной ликвидности 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 в Банке проводится прогноз ликвидности.

Позиция Банка по ликвидности на 01.04.2019:

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
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	43115	43115	43115	43115	43115
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней	156697	160366	176484	214661	570470

задолженность					
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	4058	4955	5348	5553	5553
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	203870	208436	224947	263329	619138
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	171143	238556	346984	498265	624589
9.1. вклады физических лиц	26566	93979	202126	353407	479731
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	9659	9766	9766	9766	9766
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	180802	248322	356750	508031	634355
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	359	1156	13712	19336
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	23068	-40245	-133359	-258414	-34553

По состоянию на 01.04.2019 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по срокам погашения до 20 дней, до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года и свыше 1 года, и избыток ликвидности по срокам до востребования и на 1 день, до 5 дней и до 10 дней.

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 01.01.2019	12,8	12,7	12,5	9,0	5,5	-15,4	-36,6	-42,7	-47,3	-4,2
на 01.04.2019	12,8	8,1	3,8	-6,5	-16,2	-25,7	-37,4	-44,3	-50,9	-5,4

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

Обязательный норматив текущей ликвидности, установленные Банком России, соблюдался Банком на протяжении I квартала 2019 года с достаточным запасом до предельного значения, установленного Банком России и внутреннего лимита Банка.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает депозит в ЦБ РФ, по состоянию на 01.04.2019 величина депозита в Банке России – 35000 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 30000 тыс.руб.).

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

На случай возникновения кризиса ликвидности 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 том числе возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, различные источники финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности и т.д.

Оценка риска ликвидности на 01.04.2019 проведена с учетом оценки результатов проведенного стресс-тестирования как удовлетворительный (на 01.01.2019 – удовлетворительный).

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.

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

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Для целей расчета размера операционного риска используются показатели, определенные в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за 2016-2018 гг. (т.е. за 3 года, предшествующих дате расчета операционного риска по опубликованным формам Отчета о финансовых результатах), учитываемых при расчете операционного риска на 01.04.2019:

Наименование показателя	2016 год	2017 год	2018 год
Чистые процентные доходы	136 362	134 907	116 658
Чистые непроцентные доходы	42 288	35 825	39 211
Доходы всего	178 650	170 732	155 869

По состоянию на 01.04.2019 размер операционного риска Банка составляет 25263 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 26397 тыс.руб.).

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. Поскольку 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. На

протяжении I квартала 2019 г. валютная позиция колебалась от 0,7% до 3,3%.

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 0 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 12507 тыс.руб.).

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 01.04.2019:

Временные интервалы	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	ГЭП	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода	
					+200 базисных пункта	-200 базисных пункта
до 30 дней	162 985	104 083	58 902	0,9583	2 257,83	-2 257,83
от 31 до 90 дней	13 462	38 392	-24 930	0,8333	-830,97	830,97
от 91 до 180 дней	25 260	71 855	-46 595	0,6250	-1 164,88	1 164,88
от 181 дня до 1 года	58 872	152 545	-93 673	0,2500	-936,73	936,73
от 1 года до 2 лет	139 382	83 719	55 663	x	x	x
от 2 до 3 лет	170 296	41 711	128 585	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

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 2257,8 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на

2257,8 тыс.руб. при снижении (на 01.01.2019 – 3848,5 тыс.руб.).

10. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

Фиксированная часть — должностной оклад, надбавки, разовые премии;

Нефиксированная часть — выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

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

Размер оплаты труда сотрудника состоит из:

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

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

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

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

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

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

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

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

Рентабельность капитала на 01.01.2019 г. составила 5,98%. Решением Президента Банка бонусы не выплачивались, по причине не достижения заданного показателя.

Для следующих подразделений Банка:

- Служба внутреннего аудита - 2 человека;
- Служба внутреннего контроля - 1 человек;
- Служба управления рисками - 2 человека;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — 3 человека ,

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

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

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

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

Ниже приведены размеры и виды выплат:

тысяч рублей

Виды выплат	Количество человек	1 квартал 2019	Количество человек	1 квартал 2018
Краткосрочные вознаграждения , всего в т.ч.	129	14900	133	15017
Фиксированная часть , всего в т.ч.	129	9593	133	9189
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	30	3342	30	3291
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	9	609	9	569
Нефиксированная часть , всего в т.ч.	108	5307	133	5828
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски, в т.ч.	30	2085	30	2048
Часть прибыли направленная на вознаграждение	0	0	0	0
Отсроченная сумма вознаграждения	0	0	0	0
Сумма выплат при увольнение	0	0	0	0
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	9	392	9	356

12. Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.eatpbank.ru.

Президент АО ЕАТПБанк



[Handwritten signature]

Л.Ю. Царева

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

С.В. Ветрова

«12 » апреля 2019 года