

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета АО ЕАТПБанк за 2018 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РСБУ), подготовленная в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с изменениями и дополнениями). Содержание пояснительной информации соответствует приложению к Указанию Банка России от 6 декабря 2017г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних форм отчетности Банка с учетом событий после отчетной даты.

Пояснительная информация содержит показатели за 2018 и 2017 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

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 декабря 2018 года.

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

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

28 июня 2018 года АО ЕАТПБанк получил 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. 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 переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 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.

По результатам работы за 2018 год АО ЕАТПБанк получил прибыль 16378 тыс. руб. , что меньше прибыли 2017 года на 8529 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 5550 тыс.руб. ;
- увеличение доходов от операций с иностранной валютой на 1564 тыс.руб.;
- увеличение комиссионных доходов на 3635 тыс.руб.;
- сокращение операционных расходов на 5787 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 19225 тыс.руб., а также сокращение процентных доходов от размещения в кредитных организациях на 4574 тыс.руб.;

- увеличение суммы созданных резервов на возможные потери по ссудам на 3446 тыс.руб.;

- увеличение комиссионных расходов на 1190 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	156711	180510	-23799	-13,2
От размещения средств в кредитных организациях	10422	14996	-4574	-30,5
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	146289	165514	-19225	-11,6
Процентные расходы, всего, в том числе	40053	45603	-5550	12,2
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	40053	45603	-5550	12,2
Чистые процентные доходы	116658	134907	-18249	-13,5
Изменение резерва на возможные потери по	-17579	-14133	-3446	24,4

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе				
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	99079	120774	-21695	-18
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5779	4215	1564	37,1
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-148	-586	438	-74,7
Комиссионные доходы	35144	31509	3635	11,5
Комиссионные расходы	4621	3431	1190	34,7
Изменение резерва по прочим потерям	-2197	-4267	2070	-48,5
Прочие операционные доходы	3952	4315	-363	-8,4
Чистые доходы	136988	152529	-15541	-10,2
Операционные расходы	112369	118156	-5787	-4,9
Прибыль до налогообложения	24619	34373	-9754	-28,4
Возмещение (расход) по налогам	8241	9466	-1225	-12,9
Прибыль за отчетный период	16378	24907	-8529	-34,2

3. Принципы, лежащие в основе подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

а) Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

Имущественная обособленность. Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке. Имущество, которое находится во владении Банком, но не принадлежит ему на правах собственности, отражается за балансом.

Непрерывность деятельности. Банк намерен продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществление операций на невыгодных условиях и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Последовательность применения учетной политики. Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

В целях бухгалтерского учета применяются следующие методы оценки отдельных статей баланса:

-оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, назначение которых не определено, осуществляется в порядке определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на

территории РФ. Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным методом.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости используется рыночный подход.

Основные средства группа «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.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательства на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Банк отражает доходы и расходы по методу «начисления».

Банк не проводил операций с ценными бумагами.

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

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации, Положения Банка России №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27.02.2017, других нормативных документов по бухгалтерскому учету отдельных банковских операций и сделок, а также с принятой в Банке учетной политикой.

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом событий после отчетной даты.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

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

- переносом остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет «707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начислением налога на имущество за 4 квартал 2018 года;
- начислением транспортного налога за 4 квартал 2018 года;
- начислением земельного налога за 4 квартал 2018 года;
- начислением операционных доходов/расходов, относящихся к 2018 году (критерий существенности по хозяйственным операциям, определен в учетной политике Банка в размере 5%);
- определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2018 года;
- корректировка начисленных платежей по нефиксированной части оплаты труда;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2018 год.

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

В целях составления достоверного отчета, в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2018 года. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2019 года:

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

В 2018 году отсутствовали существенные изменения в учетную политику, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей.

в) Базовая прибыль на акцию АО ЕАТПБанк за 2018 год:

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Базовая прибыль отчетного года	16378	24907
Количество обыкновенных акций	5284	5284
Базовая прибыль (стр.1/стр.2)	3,1	4,71

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

4. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность

В сентябре-ноябре 2018 года годовая инфляция постепенно повышалась, приближаясь к 4%, что соответствует цели Банка России. Повышение темпов роста цен наблюдалось в большинстве регионов страны. На ценовую динамику влияли изменение баланса спроса и

предложения на отдельных продовольственных рынках, произошедшее ранее ослабление рубля, а также начавшаяся подстройка цен к предстоящему повышению базовой ставки НДС с января 2019 года. Инфляционные ожидания экономических агентов оставались повышенными, что также оказывало влияние на динамику потребительских цен. Инфляция за 2018 год, как и прогнозировалось находится на уровне около 4%.

Ситуация на внутренних финансовых рынках стабилизировалась после эпизода существенного усиления волатильности в августе – первой половине сентября. Отмечалось небольшое укрепление рубля, соответствующее динамике обменных курсов стран с формирующимися рынками. С учетом динамики добычи нефти в США и некоторого замедления роста мировой экономики риски превышения предложения над спросом на рынке нефти повысились. Также сохраняется высокая неопределенность относительно дальнейшего развития других внешних условий и их влияния на цены финансовых активов.

Продолжалось некоторое ужесточение денежно-кредитных условий. Повышение ключевой ставки Банком России будет способствовать сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

5. 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 конца 2019 года, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Практическими задачами на 2019 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, V Kontakte, 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 2019 год.

6. Информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
Наличные денежные средства	28888	32546
Итого:	28888	32546

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
Средства на корреспондентском счете в Банке России	13894	10225
Обязательные резервы на счетах в Банке России	1102	5069
Итого:	14996	15294

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
АО «Альфа-Банк»	0	1995
Банк ВТБ (ПАО)	713	591
ПАО «МИНБАНК»	836	8577
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	17380	12563

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	341	711
ООО НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»	1872	1575
ПАО АКБ «Связь-Банк»	1549	558
НКО ЗАО НРД	42	42
ПАО Сбербанк	6	6
АО КБ «Юнистрим»	1979	2340
КИВИБанк	5165	2023
ПАО Банк УРАЛСИБ	4298	0
Итого:	34181	30981
Резерв на возможные потери	110	121
Средства в кредитных организациях	34071	30860

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

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости и операций с ценными бумагами.

6.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Кредиты предоставляются на договорных условиях, под рыночные процентные ставки.

	на 01.01.19	на 01.01.18
Кредиты предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	93618	104901
Кредиты предоставленные физическим лицам — всего: в том числе:	658549	584173
Потребительские кредиты	511899	553267
Ипотечные кредиты	14607	14404
Овердрафт по пластиковым картам	12043	16502
МБК (ПАО Сбербанк)	120000	85000
Итого кредитов	872167	774074
Депозиты в Банке России	30000	120000
Итого депозиты в Банке России	30000	120000
Страховое покрытие для обеспечения расчетов с использованием ПК	1500	0

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

Резервы на возможные потери	124737	112718
Чистая ссудная задолженность	778930	781356

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
Кредиты сроком до 30 дней	120000	85000
Кредиты сроком до 1 года	51910	80453
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	604112	519025
Кредиты сроком свыше 3 лет	36983	34756
Овердрафты	10180	15707
Просроченные кредиты	48979	39133
Итого кредитов клиентам:	872167	774074

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам

	на 01.01.19	В % к итогу	на 01.01.18	В % к итогу
Физические лица	658549	87,6	584173	84,8
Торговля	15296	2,0	39650	5,8
Строительство	52275	6,9	30625	4,4
Транспортная отрасль	0	0	2000	0,3
Операции с недвижимым имуществом	7699	1,0	11430	1,6
Прочее	18348	2,5	21196	3,1
Итого:	752167	100	689074	100

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

По итогам 2018 года было списано безнадежной ссудной задолженности в объеме 6617 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 заложенного имущества и только после проведения всех необходимых юридических и экономических мероприятий выносится решение о списании безнадежной задолженности за счет резервов.

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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

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

На 1 января 2019 года создано резервов на сумму 124737 тыс. руб. Банк формирует резервы своевременно и в полном объеме.

В 2018 году Банк продолжил свою политику по размещению ресурсов: в целях снижения риска потери ликвидности в условиях негативного влияния мирового финансового кризиса, значительный объем свободных денежных средств Банк размещал в депозиты Банка России и выдачу межбанковских кредитов ПАО Сбербанк, как наименее рискованные.

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

6.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
Здания и сооружения	176359	176359
Земля	1306	1306
Прочие основные средства	28989	28612
Приобретение основных средств (капвложения)	0	0
Материальные запасы	415	353
Нематериальные активы	1381	1149
Сумма начисленной амортизации по основным средствам	52527	48698
по нематериальным активам	762	496
Итого:	155161	158585

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

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

Ограничений прав на основные средства не наложено, основные средства в залог не передавались.

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

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

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе Банка числится нематериальный актив в виде товарного знака «ЕАТПБанк» и лицензии на приобретенное ПО.

6.4. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	на 01.01.19	на 01.01.18
Нежилые помещения (ул. Бабушкина)	26292	26292
Жилое здание (ул.Кутумная)	6405	6405
Нежилое помещение (ул.Рыбинская)	21000	21000
Итого	53697	53697
Сформированный резерв	7999	5258
Балансовая стоимость	45698	48439

В 2018 году Банком получены в счет погашения кредитных обязательств и реализованы активы на сумму 1821 тыс. руб., в результате сделок прибыль Банка составила 179 тыс. руб.

В 2018 году по нереализованным долгосрочным активам досозданы резервы на сумму 2741 тыс.руб., общая сумма резерва на 01.01.2019г. составляет 7999 тыс.руб.

6.5. Прочие активы

	№ балансового счета 2 порядка	на 01.01.19	на 01.01.18
Обязательства/требования по прочим операциям	47422, 47423	2683	2791
Незавершенные расчета	30233-30232	26	0
Прочие	459, 603,61403	1686	1986
Итого прочие активы:		4395	4777

На 01.01.2019г. на счете 47422 числятся комиссии, полученные Банком за аренду сейфовых ячеек, а также средства в счет погашения кредитов и процентов, полученные путем безналичного перечисления от судебных приставов.

По балансовому счету 47423 числятся требования по пене, которая присуждена по исполнительным листам, но не взыскана с должников и начисленная комиссия за расчетно-кассовое обслуживание.

Прочие — это оплаченные авансом суммы операционных расходов и расходов будущих периодов, а также сумма просроченных процентов с учетом созданного резерва.

6.6. Информация об остатках средств на счетах 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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

	на 01.01.19	на 01.01.18
Юридические лица в т.ч.:	94091	95459
расчетные (текущие) счета	93811	93844
срочные депозиты	280	1615
Индивидуальные предприниматели в т.ч.:	74087	69971
расчетные (текущие) счета	74087	69971
срочные депозиты	0	0
Физические лица в т.ч.:	473976	496602
текущие счета (вклады до востребования)	31949	20299
срочные депозиты	441808	475613
прочие	219	690
Итого средства клиентов:	642154	662032

6.7. Прочие обязательства

	№ балансового счета 2 порядка	на 01.01.19	на 01.01.18
Начисленные процентные расходы	47411,47426	8489	6759
Расчеты по налогам и сборам	60301	4074	3534
Доходы будущих периодов	61301	1967	2702
Незавершенные расчета	30232-30233	0	534
Резерв предстоящих отпусков	60305,60335	2990	5870
Прочие	47422,60311,60320, 60322	218	26
Итого прочие обязательства:		17738	19425

На 01.01.2019г. на счетах 61301 числятся доходы будущих периодов по полученным процентам по кредитам. По счету 60301 числится начисленная сумма налога на имущество, транспортного, земельного налога за 4 квартал 2018г., а также налог на прибыль по итоговой декларации за 2018 год.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». На 01.01.2019г. размер отложенного налогового обязательства 17533 тысяч рублей.

6.8 Собственные средства

В 2018 году уставный капитал Банка не изменялся:

	на 01.01.19			на 01.01.18		
	Номинал (руб.)	Кол-во (шт.)	Сумма (руб.)	Номинал (руб.)	Кол-во (шт.)	Сумма (руб.)
Размещено (обыкновенные акции)	20	5284492	105689840	20	5284492	105689840
Оплачено (обыкновенные акции)	20	5284492	105689840	20	5284492	105689840

По состоянию на отчетную дату Банку не принадлежат собственные акции.

	на 01.01.19	на 01.01.18
Источники собственных средств:		
средства акционеров (уставный капитал)	105690	105690
резервный фонд	242825	221389
переоценка основных средств	15353	15353
нераспределенная прибыль прошлых лет	3195	3195
нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный год	16378	24907
Всего источников собственных средств:	383441	370534

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

6.9. Внебалансовые обязательства и сформированные резервы

	на 01.01.19	Фактически сформированный резерв	на 01.01.18	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	15110	1273	15166	1935
Выданные гарантии и поручительства	1764	0	152	0
Всего условных обязательств кредитного характера	16874	1273	15318	1935

7. Отчет о финансовых результатах

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

Информация об основных компонентах расхода по налогам:

	на 01.01.19	на 01.01.18
Налог на имущество	2344	3359
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за услуги	1053	961
Транспортный налог	59	59
Земельный налог	470	206
Налог на прибыль	4709	5975

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

В течение 2018 и 2017 годов новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

Движение резерва под обесценение:

	Остаток на 01.01.2018г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течение года как безнадежные	Остаток на 01.01.2019г.
Резерв на возможные потери по ссудам, в том числе:	115723	10961	6617	126684
по начисленным процентным доходам	2884	-1045	347	1839
Резерв на возможные потери по прочим активам, в том числе:	8017	2048	150	10065
по прочим активам	6082	2710	150	8792
по внебалансовым обязательствам	1935	-662	0	1273
Итого:	123740	13009	6767	136749

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

	на 01.01.19	на 01.01.18
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	63441	68341
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законом РФ	16989	17995

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода не было.

Банк не заключал сделок по продаже объектов основных средств.

8. Информация к отчету об изменениях в капитале

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 01.01.2019г. норматив достаточности капитала составил 29,1% (на 01.01.2018г. 29,7%). Нарушений по выполнению норматива в 2018 году не допускалось.

За 2018 год Банком получена прибыль в сумме 16378 тыс.руб.

Структура капитала Банка представлена ниже:

	на 01.01.19	на 01.01.18
Базовый капитал, в том числе:	265866	253735
уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	242825	221389
Нераспределенная прибыль	21018	30226
нематериальные активы	-619	-522
Добавочный капитал, в том числе:	0	-131
нематериальные активы	0	-131
Основной капитал	265866	253604
Дополнительный капитал, в том числе:	117858	118401
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	103048
нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	14810	15353
Итого собственные средства Банка:	383724	372005

6 апреля 2018г. на годовом общем собрании акционеров по итогам 2017 года было принято решение: по результатам 2017 года выплатить дивиденды по размещенным обыкновенным именным акциям в размере 3 170 695,20 (три миллиона сто семьдесят тысяч шестьсот девяносто пять рублей 20 копеек), что составляет 0,6 рублей на одну обыкновенную именную акцию.

Дивиденды выплачены денежными средствами в российских рублях.

9. Информация к отчету о движении денежных средств

Состав денежных средств и их эквивалентов раскрыт в п.6.1 настоящей Пояснительной информации.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Отсутствуют денежные средства с ограничениями по их использованию.

По состоянию на 01.01.2019г. Банком депонировано в обязательные резервы 1102 тыс. руб., эти средства находятся в режиме ограниченного доступа.

Все денежные потоки делятся на денежные средства, полученные от:

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

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

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

10. Управление банковскими рисками

Банк уделяет большое внимание качественному управлению рисками. В 2018 году в Банке продолжилось совершенствование системы управления рисками как ключевого элемента реализации Стратегии развития Банка. Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации. В Банке разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

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

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

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

В 2018 году по результатам проведенной 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.

Органы управления Банка для принятия управленческих решений рассматривают следующие формы отчетности, которые обеспечивают информацией о принятых рисках с установленной периодичностью:

Предоставляемая управленческая отчетность	Пользователь управленческой отчетности	Периодичность предоставления
Оперативная справка по управлению рисками и капиталом	Председатель Совета Директоров Правление Банка Служба управления рисками	Ежедневно
Отчет об идентификации значимых рисков	Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно
Отчет о значимых рисках: <ul style="list-style-type: none"> • Отчет о состоянии кредитного риска; • Отчет о состоянии рыночного риска; • Отчет о состоянии операционного риска; • Отчет о состоянии процентного риска; • Отчет о состоянии риска концентрации; • Отчет о состоянии риска ликвидности 	Правление Банка	Ежемесячно
Отчет о системе управления рисками и результатах стресс-тестирования	Правление Банка Совет Директоров	Ежеквартально
Отчет о размерах капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально
Отчет о выполнении Банком обязательных нормативов	Правление Банка Совет Директоров	Ежемесячно Ежеквартально
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Правление Банка Совет Директоров	Ежегодно
Отчет о достижении уровня использования лимитов сигнальных значений и несоблюдении лимитов	Правление Банка Совет Директоров	По факту выявления
Справка об оценке качества системы управления рисками и капиталом Банка	Правление Банка Совет Директоров	Два раза в год
Справка об оценке организации внутреннего контроля за	Правление Банка	Два раза в год

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

функционированием системы управления банковскими рисками	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. 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

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 01.01.2019 объем кредитного портфеля Банка составил 872167 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 774074 тыс.руб.).

Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	658549	75,5%	584173	75,5%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	35358	4,1%	36204	4,7%
Кредиты юридическим лицам, всего	213618	24,5%	189901	24,5%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	68709	7,9%	83195	10,7%
индивидуальным предпринимателям	11288	1,3%	18777	2,4%
межбанковские кредиты	120000	13,8%	85000	11,0%
просроченная ссудная задолженность	13621	1,6%	2929	0,4%
Кредитный портфель Банка, всего	872167	100,0%	774074	100,0%

По состоянию на 01.01.2019 кредитный портфель Банка преимущественно – на 85,8% состоит из ссуд, предоставленных заемщикам, зарегистрированным на территории города Астрахани и Астраханской области.

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 составил 75,5% (на 01.01.2018 — 75,5%).

Информация о концентрации кредитного риска физических лиц:

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	658549	100,0%	584173	100,0%
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0%	0	0,0%

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

ипотечные ссуды	14607	2,2%	14404	2,5%
автокредиты	0	0,0%	0	0,0%
иные потребительские ссуды	643942	97,8%	569769	97,5%

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 97,8% на 01.01.2019 (на 01.01.2018 – 97,5%).

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

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	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	52275	55,8%	30625	29,2%
Транспорт и связь	0	0,0%	2000	1,9%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15296	16,3%	39650	37,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7699	8,2%	11430	10,9%
Прочие виды деятельности	18348	19,6%	21196	20,2%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	93618	100,0%	104901	100,0%

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.01.2019 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли - 55,8% (на 01.01.2018 – 29,2%).

Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование	01.01.2019		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	120000	13,8%	85000	11,0%
От 31 до 90 дней	0	0,0%	15	0,0%
От 91 до 180 дней	3	0,0%	53	0,0%
От 181 дня до 1 года	51910	6,0%	80385	10,4%
От 1 года до 3 лет	604112	69,3%	519025	67,1%
Свыше 3 лет	36983	4,2%	34756	4,5%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	10180	1,2%	15707	2,0%
Просроченная задолженность	48979	5,6%	39133	5,1%
Итого	872167	100,0%	774074	100,0%

Основная часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основным объемом кредитов Банка составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет, – 69,3% от совокупного кредитного портфеля на 01.01.2019 (на 01.01.2018 - 67,1%).

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов незначительна – 5,6% на 01.01.2019 (на 01.01.2018 - 5,1%).

Банк реализует мероприятия по следующим направлениям работы с проблемными

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

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	01.01.2019		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
От 1 до 30 дней	15839	21,1%	21540	28,4%
От 31 до 90 дней	16261	21,7%	10211	13,5%
От 91 до 180 дней	8494	11,3%	8997	11,9%
Свыше 180 дней	34461	45,9%	34995	46,2%
Ссуды с просроченными сроками погашения, итого	75055	100,0%	75743	100,0%

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 составляет 8,6% (на 01.01.2018 – 9,8%).

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	01.01.2019		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физических лиц	24657	47,0%	18718	43,9%
Объем пролонгированной задолженности юридических лиц	27790	53,0%	23884	56,1%
Итого	52447	100,0%	42602	100,0%

Объем пролонгированной задолженности на 01.01.2019 составил 52447 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 42602 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.01.2019 составил 6,0% (на 01.01.2018 – 5,5%).

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

Уровень кредитного риска в разрезе составляющих кредитного портфеля:

Наименование показателя	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска
Кредиты физическим лицам, всего	92599	14,1%	81803	14,0%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	33686	95,3%	36203	100,0%

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	32138	15,0%	30915	16,3%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	13392	19,5%	21525	25,9%
индивидуальным предпринимателям	5125	45,4%	6461	34,4%
межбанковские кредиты, депозиты	0	0,0%	0	0,0%
просроченная ссудная задолженность	13621	100,0%	2929	100,0%
Всего	124737	14,3%	112718	14,6%

Уровень кредитного риска (отношение созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме кредитного портфеля) на 01.01.2019 составил 14,3% (на 01.01.2018 – 14,6%). В течение 2018 года Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к оценке кредитных рисков, а также применял взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Наименование показателя	01.01.2019			01.01.2018		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, всего	441090	104350	23,7%	370670	90150	24,3%
в том числе						
I группа риска	120000	0	0,0%	87264	0	0,0%
II группа риска	50462	1807	3,6%	61136	1562	2,6%
III группа риска	109688	15534	14,2%	95597	20300	21,2%
IV группа риска	55517	13735	24,7%	56659	12678	22,4%
V группа риска	105423	73274	69,5%	70014	55610	79,4%
Портфель однородных ссуд, всего	431077	20387	4,7%	403404	22568	5,6%
в том числе						
II категория качества	278803	8363	3,0%	270195	8098	3,0%
III категория качества	142670	6044	4,2%	120543	5867	4,9%
IV категория качества	3970	1408	35,5%	4030	1553	38,5%
V категория качества	5634	4572	81,2%	8636	7050	81,6%
Кредитный портфель Банка, всего	872167	124737	14,3%	774074	112718	14,6%

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

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2019 составляет 186464 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 143338 тыс.руб.). По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения первой и второй категорий

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

качества. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2019 составил 104350 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 90150 тыс.руб.).

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	01.01.2019	01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	1520
Имущество, принятое в обеспечение	432586	432890
Полученные гарантии и поручительства	717158	558658
Итого	1149744	993068

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

Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2019 составляет 387397 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 410152 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:

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

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

Тип залогового	Вид залогового	Категория качества ссуды / ПОС	Остаток ссудной
-----------------------	-----------------------	---------------------------------------	------------------------

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

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

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

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	73895	162695
Активы, включенные во 2-ю группу риска	31041	22254
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	771653	491785
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	802694	514039

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный на основании формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2019 составил 998709 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 514039 тыс.руб.).

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

- показатель качества ссуд;
- показатель риска потерь;
- показатель доли просроченных ссуд;
- показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатель концентрации кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц).

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 2018 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 кредитных рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков;
- показатель концентрации кредитов по отраслевому признаку.

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 01.01.2019 12507 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 8136 тыс.руб.).

Операционный риск

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

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

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

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

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

Сведения о величине доходов за 3 завершённых финансовых года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2018, 01.01.2019:

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017
Чистые процентные доходы	125907	131817	136362	134907
Чистые непроцентные доходы	44826	44131	44187	36540
Доходы всего	170733	175948	180549	171447

По состоянию на 01.01.2019 размер операционного риска Банка составляет 26397 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 26362 тыс.руб.).

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.

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

Совет Директоров Банка ежегодно устанавливает лимиты обязательного норматива и показателей ликвидности, контрольные (предельные) значения коэффициентов дефицита (избытка) ликвидности, лимит риска 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 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 сотрудниками Бухгалтерии Банка проводится прогноз ликвидности.

Позиция Банка по ликвидности на 01.01.2019:

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	75024	75024	75024	75024	75024
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	151754	158161	172251	216461	589022
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	5003	5023	5360	5515	5515
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	231781	238208	252635	297000	669561
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	200066	220114	391424	542724	676142
9.1. вклады физических лиц	31949	51997	223307	374326	507744
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	5327	5425	5425	5425	5425
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	205393	225539	396849	548149	681567
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	180	1070	8242	16874
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	26388	12489	-145284	-259391	-28880

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
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая	72066	72066	72066	72066	72066

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

остатки на корреспондентских счетах					
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	205207	209295	228874	304083	663666
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	4228	4447	4728	4742	4742
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	281501	285808	305668	380891	740474
ПАССИВЫ					
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
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	195227	212097	298852	453827	725049
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	72	2766	4776	15318
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	86274	73639	4050	-77712	107

По состоянию на 01.01.2019 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по срокам погашения до 180 дней, до 1 года и свыше 1 года и избыток ликвидности по срокам погашения до востребования и на 1 день и до 30 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 01.01.19	12,8	12,7	12,5	9,0	5,5	-15,4	-36,6	-42,7	-47,3	-4,2
на 01.01.18	44,2	43,4	43,3	39,0	34,7	21,4	1,4	-9,5	-17,1	0,0

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

Обязательный для банков с базовой лицензией норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, соблюдался Банком на протяжении всего 2018 года с достаточным запасом до предельных значений, установленных Банком России и внутренними лимитами Банка.

Значения обязательного норматива Банка:

Наименование	Установленный лимит ЦБ РФ	Значение	
		01.01.2019	01.01.2018
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	не менее 50%	102,93%	130,84%

С целью поддержания ликвидности Банк размещает депозит в ЦБ РФ, по состоянию на 01.01.2019 величина депозита в Банке России – 30000 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 120000 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.

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 текущей ликвидности;
- 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 гээп-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 01.01.2019:

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	160 766	60 367	100 399	0,9583	3 848,49	-3 848,49
от 31 до 90 дней	14 410	60 523	-46 113	0,8333	-1 537,04	1 537,04

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

от 91 до 180 дней	24 125	111 225	-87 100	0,6250	-2 177,50	2 177,50
от 181 дня до 1 года	65 774	152 531	-86 757	0,2500	-867,57	867,57
от 1 года до 2 лет	149 085	110 524	38 561	x	x	x
от 2 до 3 лет	174 502	22 151	152 351	x	x	x
от 3 до 4 лет	192	0	192	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 лет	0	6 691	-6 691	x	x	x

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 3848,5 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 3848,5 тыс.руб. при снижении.

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

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

11. Операции со связанными сторонами

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

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

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

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

Привлеченные средства и процентные расходы

	на 01.01.19	в % от общего объема	на 01.01.18	в % от общего объема
Средства связанных лиц, в том числе:	11092	2,3	9021	1,8
срочные депозиты	8869	2,0	7674	1,6
Процентные расходы за 12 месяцев	742	1,9	945	2,2

12. Выплаты управленческому персоналу

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

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

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

Фиксированная часть — должностной оклад, надбавки, разовые премии;

Нефиксированная часть — выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

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

Размер оплаты труда сотрудника состоит из:

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

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

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

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

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

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

По итогам 2018 года были начислены бонусы исполнительным органам и сотрудникам, принимающим риски в размере 3963 тысяч рублей. Количество членов исполнительных органов и сотрудников, отнесенных к данной категории составляет 31 человек.

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

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

Рентабельность капитала на 01.01.2019г. 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 - 3 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

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 01.01.2019
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк

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.

Размеры и виды выплат:

Виды выплат	Количество человек	2018 год	Количество человек	2017 год
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	129	63546	128	61469
Фиксированная часть, всего в т.ч.		38888		36162
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	31	12466	28	12662
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	9	2576	8	2203
Нефиксированная часть, всего в т.ч.	129	24658	128	25307
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски, в т.ч.	31	9963	29	9210
Часть прибыли направленная на вознаграждение	x	0	x	0
Отсроченная сумма вознаграждения	x	0	x	0
Сумма выплат при увольнение	x	0	x	0
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	9	1684	8	1441

13. Публикация годовой отчетности

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

Президент АО ЕАТП Банк

Главный бухгалтер



(Handwritten signatures of the President and Chief Accountant)

Л.Ю. Царева

С.В. Ветрова

«15» марта 2019 года