

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности на 01.10.2019 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 30 сентября 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 9 месяцев 2019 год АО ЕАТПБанк получил убыток 1593 тыс. руб., за 9 месяцев 2018 года Банком была получена прибыль в сумме 13884 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 6434 тыс.руб. ;
- увеличение доходов от операций с иностранной валютой на 1011 тыс.руб.;
- увеличение прочих операционных доходов на 2533 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 26270 тыс.руб.

(Размер процентного дохода меньше в результате применения Банком подходов МСФО 9 в отчетном периоде, а именно Банком были исключены процентные доходы, начисленные по 3 категории кредитов и будут учтены только при фактическом погашении их клиентами);

- снижение комиссионных доходов на 1187 тыс. руб.;

- увеличение операционных расходов на 22999 тыс.руб.

(Такое увеличение операционных расходов произошло в результате проведенной Банком переоценки основных средств по группе недвижимость. Переоценка проведена после получения рекомендаций Банка России. Банком был заключен договор на проведение независимой оценки и по результатам полученного заключения независимого оценщика стоимость была скорректирована в сторону уменьшения до справедливой стоимости)

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	91137	117663	-26526	-22,54
От размещения средств в кредитных организациях	7495	7751	-256	-3,3
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	83642	109912	-26270	-23,9
Процентные расходы, всего, в том числе	23777	30211	-6434	-21,3
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	23777	30211	-6434	-21,3
Чистые процентные доходы	67360	87452	-20092	-22,97
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	10462	-17372	27834	-160,22
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	77822	70080	7742	11,05
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4949	3938	1011	25,67
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-791	-414	-377	91,06
Комиссионные доходы	23401	24588	-1187	-4,83
Комиссионные расходы	2772	3328	-556	-16,71
Изменение резерва по прочим потерям	-809	-2181	1372	-62,91
Прочие операционные доходы	5802	3269	2533	77,49
Чистые доходы	107602	95952	11650	12,14
Операционные расходы	105094	82095	22999	28,02
Прибыль до налогообложения	2508	13857	-11349	-81,9
Возмещение (расход) по налогам	4101	-27	4128	-15288,89
Прибыль за отчетный период	-1593	13884	-15477	-111,47

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 классифицируются 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.

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 Банк учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами. 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.

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 01.10.2019 года критерий существенности составляет 4828 тысяч рублей.

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

	01.10.19	01.01.19	Отклонение
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9362	14996	-5634
Средства в кредитных организациях	18636	34071	-15435

Чистая ссудная задолженность	768581	778930	-10349
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	114160	155161	-41001
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20005	45698	-25693
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	569187	642154	-72967
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	498421	547844	-49423
Прочие обязательства	5227	14471	-9244
Резервный фонд	255733	242825	12908
Неиспользованная прибыль	10569	19573	-9004

Снижение остатка на корреспондентском счете в Центральном банке РФ на отчетную дату по сравнению с началом отчетного года связано с размещением всех свободных средств в депозит Банка России и межбанковского кредита в ПАО Сбербанк.

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, а также закрытием корреспондентских счетов в ПАО МинБанке и АО КБ «Юнистрим».

Показатель «Чистая ссудная задолженность» снизился на отчетную дату по сравнению с датой на начало года на 10349 тысяч рублей в результате погашения клиентами кредитов, по которым наступил срок возврата. Также в расчете данного показателя учтены суммы корректировок по резервам на возможные потери до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Расчет данных корректировок Банк осуществляет с начала 2019 года, после вступлением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 9. В порядок составления данной формы отчетности в разработочную таблицу также были внесены изменения: в расчет показателя чистая ссудная задолженность на 01.10.2019 включена сумма наращенных процентов по кредитам, ранее данная сумма учитывалась по статье «Прочие активы».

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

30 августа 2019 года Банком проведена переоценка основных средств по группе «недвижимость». Решение о проведении переоценки и отражении результатов в отчетности было принято Банком, руководствуясь рекомендациями Банка России. Данные для проведения переоценки Банк использовал из отчета независимого оценщика.

Уменьшение показателя «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» произошло в результате реализации объекта, ранее полученного по соглашению об отступном. Сумма сделки составила 22500 тысяч рублей. В результате сделки получена прибыль в размере 1500 тысяч рублей. Также Банком было принято решение провести оценку справедливой стоимости объектов, оставшихся отраженных на балансе. По полученным результатам стоимость объекта по адресу г.Астрахань, ул. Бабушкина, 60 составила 21909 тыс. рублей, что меньше балансовой стоимости на 20%. Согласно учетной политики Банка критерий существенности для внесения корректировки в стоимость составляет 10%. Принято решение скорректировать стоимость путем уменьшения балансовой стоимости до справедливой оценки на 4383 тыс. рублей.

Снижение в отчетном периоде показателя «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в основном связано с уменьшением вкладов (средств) физических лиц и расходованием средств с расчетных счетов клиентами. Показатель «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей»

уменьшились на 49423 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.

В состав неиспользованной прибыли на 01.10.2019 вошли суммы корректировок по резервам на возможные потери до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в связи с переходом 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
Отложенное налоговое обязательство	-2242
Нераспределенная прибыль (счет 10801) на 01 октября 2019 года	12162

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

	На 01.10.2019	На 01.04.2019
Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированные в соответствии с 590-П	136880	124536
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии МСФО (IFRS) 9	120058	120468
Резерв по неиспользованным лимитам в соответствии с 611-П	3711	3815
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам в соответствии МСФО (IFRS) 9	575	367
Влияние на финансовый результат текущего года	+12918	-1484

За 9 месяцев 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 5186 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 01.10.2019 года критерий существенности применительно к отчету о финансовых результатах составил 1760 тысяч рублей.

Рассматривая отчет о финансовых результатах следует понимать, что данные за отчетный период учитывают подходы МСФО 9, Банк не пересчитывал показатели за соответствующий период прошлого года и отклонения по ряду статей нельзя принимать как абсолютные.

Анализ финансовых результатов деятельности проведен путем сравнения показателей за 9 месяцев 2019 года с аналогичным периодом прошлого года.

	01.10.19	01.10.18	Отклонение
Процентные доходы, всего	91137	117663	-26526
от ссуд, предоставленных клиентам	83642	109912	-26270
Процентные расходы, всего	23777	30211	-6434
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	10462	-17372	27834
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15428	-399	15827
Чистые процентные доходы, после создания резерва на возможные потери	77822	70080	7742
Прочие операционные доходы	5802	3269	2533
Операционные расходы	105094	82095	22999
Возмещение (расход) по налогам	4101	-27	4128
Прибыль за отчетный период	-1593	13884	-15477

В отчетном периоде Банком размер процентного дохода меньше прошлого отчетного периода на 26526 тыс. рублей. Основное снижение получено в результате применения Банком подходов МСФО 9 в отчетном периоде, а именно Банком были исключены процентные доходы, начисленные по 3 категории кредитов и будут учтены только при фактическом погашении их клиентами. Также снижение доходности по процентам произошло в результате значительного снижения процентных ставок.

По строке «Процентные расходы» в отчетном периоде произошло уменьшение на 6434 тысяч рублей по отношению к прошлому периоду в результате снижения депозитного портфеля и процентных ставок.

В отчетном периоде созданные резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно требованиям Положения 590-П, а также резервы на возможные потери согласно требованиям Положения 611-П корректировались до оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно подходам МСФО 9, в результате получен положительный результат в изменении резервов в сумме 10462 тысяч рублей, в аналогичном периоде прошлого года МСФО 9 не применялся, что не позволяет сравнивать данные показатели.

Чистые процентные доходы, после создания резерва на возможные потери уменьшились на 7742 тысяч рублей в отчетном периоде по сравнению аналогичным периодом прошлого года, что тоже нельзя рассматривать как сопоставимые данные.

Увеличение статьи «Операционные расходы» связано с проведенной Банком переоценкой основных средств и корректировкой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

Банк получил убыток в размере 1593 тысяч рублей в результате увеличения операционных расходов по вышеуказанным обстоятельствам. В аналогичном периоде прошлого года Банком была получена прибыль в сумме 13884 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 01.10.2019г. норматив достаточности капитала составил 27% (на 01.01.2019г. 29,1%). Нарушений по выполнению норматива достаточности за 9 месяцев 2019 года не допускалось.

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

	01.10.2019	на 01.01.19
Базовый капитал	249005	265866
в т.ч.:		
уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	255733	242825
нераспределенная прибыль (убыток)	-8971	21018
нематериальные активы	-399	-619
Добавочный капитал	0	0
в т.ч.:		
нематериальные активы	0	0
Основной капитал	249005	265866
Дополнительный капитал	103048	117858
в т.ч.:		
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	103048
прибыль текущего года	0	0
нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	0	14810
Итого собственные средства Банка:	352053	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 01.10.2019г. Банком депонировано в обязательные резервы 1034 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 01.10.2019 объем кредитного портфеля Банка составил 875 874 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 872 167 тыс.руб.).

Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019	
	Значение, тыс.руб.	Удельный вес	Значение, тыс.руб.	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	660 774	75,4	658 549	75,5
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	38 452	4,4	35 358	4,1
Кредиты юридическим лицам, всего	215 100	24,6	213 618	24,5
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	64 537	7,4	68 709	7,9
индивидуальным предпринимателям	31 373	3,6	11 288	1,3
межбанковские кредиты	116 500	13,3	120 000	13,8
просроченная ссудная задолженность	2 690	0,3	13 621	1,6
Кредитный портфель Банка, всего	875 874	100,0	872 167	100,0

По состоянию на 01.10.2019 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 01.10.2019 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 основных направлений деятельности

Банка. Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупном кредитном портфеле Банка на 01.10.2019 составил 75,4% (на 01.01.2019 – 75,5%).

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

Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	660 774	100,0	658 549	100,0
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	5 500	0,8	0	0,0
ипотечные ссуды	11 368	1,7	14 607	2,2
автокредиты	0	0,0	0	0,0
иные потребительские ссуды	643 906	97,4	643 942	97,8

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 97,4% на 01.10.2019 (на 01.01.2019 - 97,8%). Доля ипотечных ссуд в совокупном кредитном портфеле незначительна – 2,6% на 01.10.2019 (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	01.10.2019		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	61 458	62,3	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	22 913	23,2	15 296	16,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500	1,5	7 699	8,2%
Прочие виды деятельности	12 729	12,9	18 348	19,6%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	98 600	100,0	93 618	100,0

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.10.2019 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (62,3%), оптовой и розничной торговли (23,2%) и прочих видов деятельности (12,9%); (на 01.01.2019 – 55,8% , 16,3% и 19,6% соответственно).

Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование показателя	01.10.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	116 500	13,3%	120 000	13,8%
От 31 до 90 дней	692	0,1%	0	0,0%
От 91 до 180 дней	268	0,0%	3	0,0%
От 181 дня до 1 года	5 517	0,6%	51 910	6,0%
От 1 года до 3 лет	644 105	73,5%	604 112	69,3%
Свыше 3 лет	57 984	6,6%	36 983	4,2%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	9 666	1,1%	10 180	1,2%
Просроченная задолженность	41 142	4,7%	48 979	5,6%
Итого	875 874	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, – 73,5% от совокупного кредитного портфеля на 01.10.2019 (на 01.01.2019 - 69,3%).

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов на 01.10.2019 составляет 4,7% (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	01.10.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
от 1 до 30 дней	14 402	21,8	15 839	21,1
от 31 до 90 дней	6 227	9,4	16 261	21,7
от 91 до 180 дней	11 288	17,1	8 494	11,3
свыше 180 дней	34 053	51,6	34 461	45,9
Ссуды с просроченными сроками погашения, итого	65 970	100,0	75 055	100,0

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.10.2019 составляет 7,5% (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	01.10.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физ.лиц	26 738	42,7	24 657	47,0
Объем пролонгированной задолженности юр.лиц	35 908	57,3	27 790	53,0
Итого	62 646	100,0	52 447	100,0

Объем пролонгированной задолженности на 01.10.2019 составляет 62 646 тыс.руб. (на 01.01.2019 — 52 447 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.10.2019 составляет 7,2% (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	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска
Кредиты физическим лицам, всего	104 549	15,8%	92 599	14,1%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	36 824	95,8%	33 686	95,3%
Кредиты юридическим лицам, всего	32 331	15,0%	32 138	15,0%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	25 071	38,8%	13 392	19,5%
индивидуальным предпринимателям	4 570	14,6%	5 125	45,4%
межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%
просроченная ссудная задолженность	2 690	100,0%	13 621	100,0%
Кредитный портфель Банка, всего	136 880	15,6%	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 01.10.2019 составил 15,6% (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	01.10.2019			01.01.2019		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, всего	479 262	118 009	24,6	441 090	104 350	23,7
в том числе						
I группа риска	116 500	0	0,0	120 000	0	0,0
II группа риска	59 352	2 139	3,6	50 462	1 807	3,6
III группа риска	144 519	28 276	19,6	109 688	15 534	14,2
IV группа риска	67 155	17 444	26,0	55 517	13 735	24,7
V группа риска	91 736	70 150	76,5	105 423	73 274	69,5
Портфель однородных ссуд, всего	396 612	18 871	4,8	431 077	20 387	4,7
в том числе						
II категория качества	247 814	7 433	3,0	278 803	8 363	3,0
III категория качества	140 281	6 067	4,3	142 670	6 044	4,2

IV категория качества	3 793	1 559	41,1	3 970	1 408	35,5
V категория качества	4 724	3 812	80,7	5 634	4 572	81,2
Кредитный портфель Банка, всего	875 874	136 880	15,6	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 01.10.2019 составляет 18 871 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 20 387 тыс.руб.).

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.10.2019 составляет 195 365 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 186 464 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 01.10.2019 составляет 118 009 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 104 350 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	01.10.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	493 377	432 586
Полученные гарантии и поручительства	752 943	717 158
Итого	1 246 320	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 01.10.2019 составляет 408 105 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 387 397 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	01.10.2019	01.01.2019
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	49357	73895
Активы, включенные во 2-ю группу риска	25663	31041
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	745629	771653
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	771292	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 01.10.2019 составил 986 298 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 998 709 тыс.руб.).

Оценка риска концентрации на 01.10.2019 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	Обесцененные кредиты
-----------------------	----------------------	----------------------

	кредитного качества	
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	
- 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 существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при отсутствии просроченной задолженности свыше 30 календарных дней	-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 объективного подтверждения факта обесценения, с просроченными платежами от 31 до 90 дней	- 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 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 октября 2019г. и оценочный резерв:

	Балансовая стоимость кредитов	Неполученные проценты	Обязательства кредитного характера	Оценочный резерв	Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера
1 категория	563304	4109	6531	1572	37
2 категория	99901	705	7284	5811	455
3 категория	95732	17142	522	112675	83
ИТОГО	758937	21956	14337	120058	575

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 показателя мгновенной 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 01.10.2019:

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	55591	55591	55591	55591	55591
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	126604	129903	144259	172920	532155
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	6244	6435	6833	6892	6892
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	188439	191929	206683	235403	594638
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	144275	163478	290287	465802	595776
9.1. вклады физических лиц	19236	38439	165248	340482	470456
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	5924	6014	6014	6014	6014
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	150199	169492	296301	471816	601790
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1	2076	9071	13999	17756
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	38239	20361	-98689	-250412	-24908

По состоянию на 01.10.2019 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по срокам погашения 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, до 10 дней, до 20 дней 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 01.01.2019	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
на 01.07.2019	16,5	12,7	12,3	6,2	3,2	-14,3	-30,9	-41,4	-51,6	-6,9
на 01.10.2019	25,5	21,1	19,9	15,8	12,0	-15,3	-33,3	-48,9	-51,3	-4,1

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 III 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 01.10.2019 величина депозита в Банке России – 10000 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 01.10.2019 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 используется показатели, определенные в Положении Банка России от 03.09.2018 №652-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 01.10.2019:

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 01.10.2019 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 III квартала 2019 г. валютная позиция колебалась от 0,8% до 2,1%.

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 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 01.10.2019:

Временные интервалы	Балансовые активы и вне-	Балансовые пассивы и вне-	ГЭП	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода
---------------------	--------------------------	---------------------------	-----	-----------------------	--------------------------------------

	балансовые требования	балансовые обязательства			+400 ба- зисных пункта	-400 базис- ных пункта
до 30 дней	132 087	49 089	82 998	0,9583	3 181,48	-3 181,48
от 31 до 90 дней	14 809	62 556	-47 747	0,8333	-1 591,50	1 591,50
от 91 до 180 дней	20 143	67 699	-47 556	0,6250	-1 188,90	1 188,90
от 181 дня до 1 года	48 808	172 589	-123 781	0,2500	-1 237,81	1 237,81
от 1 года до 2 лет	121 368	55 816	65 552	x	x	x
от 2 до 3 лет	176 555	75 843	100 712	x	x	x
от 3 до 4 лет	2 028	0	2 028	x	x	x
от 4 до 5 лет	16 292	0	16 292	x	x	x

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 3181,5 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 3181,5 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 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;
- надбаки 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:

Виды выплат	Количество человек	9 месяцев 2019	Количество человек	9 месяцев 2018
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	131	46015	129	46568
Фиксированная часть, всего в т.ч.	131	30163	129	29164
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	34	11192	30	10307
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	10	2123	9	1885
Нефиксированная часть, всего в т.ч.	115	15852	129	17404
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски, в т.ч.	34	6502	30	5724
Часть прибыли направленная на вознаграждение		0		0
Отсроченная сумма вознаграждения		0		0
Сумма выплат при увольнение		0		0
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	10	1260	9	1162

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 ЕАТП Банк

Главный бухгалтер

[Handwritten signature]

Л.Ю. Царева

С.В. Ветрова

«14» октября 2019 года