

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности на 01.04.2020 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 2019 год.

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

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

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

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

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

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

Отчетный период: с 1 января по 31 марта 2020 года.

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

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

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

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

По результатам работы за 1 квартал 2020 год АО ЕАТПБанк получил прибыль 4929 тыс. руб., за 1 квартал 2019 года Банком была получена прибыль в сумме 1782 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 1737 тыс.руб.;
- снижение суммы созданных резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности на 4385 тыс.руб.;
- увеличение доходов от переоценки иностранной валютой на 1750 тыс.руб.;

- увеличение прочих операционных доходов на 573 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 3121 тыс.руб.;
- увеличение операционных расходов на 1182 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	33130	36896	-3766	-10,21
От размещения средств в кредитных организациях	2337	2982	-645	-21,63
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	30793	33914	-3121	-9,2
Процентные расходы, всего, в том числе	6825	8562	-1737	-20,29
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6825	8562	-1737	-20,29
Чистые процентные доходы	26305	28334	-2029	-7,16
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	-352	-4737	4385	-92,57
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	25953	23597	2356	9,98
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1049	1058	-9	-0,85
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1156	-594	1750	-294,61
Комиссионные доходы	7069	6848	221	3,23
Комиссионные расходы	789	900	0,88	-12,33
Изменение резерва по прочим потерям	1183	-171	-6,92	-791,81
Прочие операционные доходы	2021	1448	573	39,57
Чистые доходы	37642	31286	6356	20,32
Операционные расходы	30168	28986	1182	4,08
Прибыль до налогообложения	7474	2300	3,25	224,96
Возмещение (расход) по налогам	2545	518	2027	391,31
Прибыль за отчетный период	4929	1782	3147	176,6

### 3. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с 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.

#### 4. Информация к статьям бухгалтерского баланса

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

На 01.04.2020 года критерий существенности составляет 5025 тысяч рублей.

Анализ изменений, произошедших с начала 2020 года по статьям баланса показал, что под названный выше критерий существенности попадают следующие статьи формы 0409806:

	01.04.20	01.01.20	Отклонение
Денежные средства	32127	17737	14390
Средства в кредитных организациях	13479	18801	-5322
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	604408	599300	5108
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	502141	499009	3132
Неиспользованная прибыль	19056	14227	4829

С 28 марта 2020 года по 5 апреля 2020 Президентом РФ была объявлена первая нерабочая неделя для предотвращения распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19). Для обеспечения клиентов денежной наличностью и сокращения перевозок (инкассации) руководством было принято решение не сдавать излишние денежные средства на корреспондентский счет в Банк России, в результате остаток денежных средств на 01.04.2020 составил 32127 тыс.рублей.

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

Показатель «Чистая ссудная задолженность» на отчетную дату по сравнению с датой на начало года изменился незначительно на 406 тыс. руб. в сторону увеличения.

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

Увеличение в отчетном периоде показателя «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» произошло в результате открытия новых расчетных счетов клиентам и увеличения остатков денежных средств.

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

В состав неиспользованной прибыли на 01.04.2020 включены суммы корректировок по резервам на возможные потери до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, после перехода на МСФО (IFRS) 9, начисленные и не полученных проценты по кредитам, которые были признаны в доходах при изменении бухгалтерского учета, а также полученная прибыль текущего периода:

Нераспределенная прибыль прошлых лет	5160
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
Прибыль текущего года	4929
<b>Неиспользованная прибыль</b>	<b>19056</b>

Влияние на финансовый результат текущего года расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки:

Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированные в соответствии с 590-П	-1522
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии МСФО (IFRS) 9	+1170
Изменение резерва по прочим потерям в соответствии с 611-П	-3738
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам в соответствии МСФО (IFRS) 9	+2559
<b>Влияние на финансовый результат текущего года</b>	<b>+831</b>

За 1 квартал 2020 года по решению Президента Банка и в пределах лимита, установленного Советом директоров Банка было списано безнадежной ссудной и приравненной к ссудной задолженности на сумму 2418 тысяч рублей.

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

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

## 5. Отчет о финансовых результатах

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

По состоянию на 01.04.2020 года критерий существенности применительно к отчету о финансовых результатах составил 1817 тысяч рублей.

Анализ финансовых результатов деятельности проведен путем сравнения показателей за 1 квартал 2020 года с аналогичным периодом прошлого года.

	01.04.2020	01.04.2019	Отклонение
Процентные доходы, всего	33130	36896	-3766
от ссуд, предоставленных клиентам	30793	33914	-3121
Процентные расходы, всего	6825	8562	-1737
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-352	-4737	4385
Чистые процентные доходы, после создания резерва на возможные потери	25953	23597	2356
Возмещение (расход) по налогам	2545	518	2027
Прибыль за отчетный период	4929	1782	3147

В отчетном периоде по строке «Процентный доход» произошло уменьшение по сравнению с аналогичным периодом прошлого отчетного года на 3766 тысяч рублей. Снижение доходности по процентам произошло в результате снижения процентных ставок.

По строке «Процентные расходы» в отчетном периоде произошло уменьшение на 1737 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 меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года на 4385 тысяч рублей. Банк заключил соглашение об отступном в результате были погашены некачественные активы и восстановлены резервы созданные ранее.

Чистые процентные доходы, после создания резерва на возможные потери увеличились на 2356 тысяч рублей в отчетном периоде по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Банком в отчетном периоде были оплачены авансовые платежи по налогу на прибыль больше, чем в аналогичном периоде на 2027 тыс.руб., так как налоговая прибыль 3 квартала 2019 года из расчета которой Банк платит авансовый налог на прибыль была значительно выше чем в 3 квартале 2018 года.

Банк получил прибыль в размере 4929 тысяч рублей что больше, чем на 3147 тысяч рублей аналогичного периода прошлого года.

Статьи не приведенные в пояснениях имеют не существенные отклонения.

## 6. Информация к отчету об изменениях в капитале

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

Минимально допустимый коэффициент достаточности основного капитала - 6,0%, совокупного капитала — 8,0%. По состоянию на 01.04.2020г. норматив достаточности капитала составил 27,1% (на 01.01.2020г. 26,7%). Нарушений по выполнению норматива достаточности капитала за 1 квартал 2020 года не допускалось.

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

	01.04.2020	01.01.2020
<b>Базовый капитал</b>	<b>249005</b>	<b>265866</b>
в т.ч.:		
уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	255733	255733
нераспределенная прибыль (убыток)	-3906	-3906
нематериальные активы	-251	-324
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
в т.ч.:		
нематериальные активы	0	0
<b>Основной капитал</b>	<b>254218</b>	<b>254145</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>109103</b>	<b>103048</b>
в т.ч.:		
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	103048
прибыль текущего года	6055	0
нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	0	0
<b>Итого собственные средства Банка:</b>	<b>363321</b>	<b>357193</b>

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

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

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

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

#### **8. Информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 01.04.2020г. Банком депонировано в обязательные резервы 972 тыс. руб., эти средства находятся в режиме ограниченного доступа.

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

Все денежные потоки делятся на денежные средства, полученные от:

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

задолженности и прирост или снижение по средствам клиентов;

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

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

## **9. Управление банковскими рисками**

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

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

Банк признает значимыми следующие риски:

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

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

### **Кредитный риск и риск концентрации**

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

Осуществляя кредитные операции, Банк стремится не только к увеличению их объема, но и к повышению качества кредитного портфеля. Особое внимание уделяется детальному изучению бизнеса клиентов, источников погашения ими ссудной задолженности, а также наличию надежного и ликвидного обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков. Банком установлены лимиты кредитования на индивидуальных заемщиков, группу взаимосвязанных заемщиков, на конкретные виды финансовых продуктов, а также по географическим и отраслевым сегментам.

На 01.04.2020 объем кредитного портфеля Банка составил 864 501 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 866 830 тыс.руб.).

### Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
	Значение, тыс.руб.	Удельный вес	Значение, тыс.руб.	Удельный вес
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>655 516</b>	<b>75,8</b>	<b>657 212</b>	<b>75,8</b>
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	38 556	4,5	38 444	4,4
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>208 985</b>	<b>24,2</b>	<b>209 618</b>	<b>24,2</b>
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	59 811	6,9	44 265	5,1
индивидуальным предпринимателям	29 012	3,4	31 163	3,6
межбанковские кредиты	116 500	13,5	131 500	15,2
просроченная ссудная задолженность	3 662	0,4	2 690	0,3
<b>Кредитный портфель Банка, всего</b>	<b>864 501</b>	<b>100</b>	<b>866 830</b>	<b>100</b>

По состоянию на 01.04.2020 кредитный портфель Банка преимущественно – на 85,5% состоит из ссуд, предоставленных заемщикам, зарегистрированным на территории города Астрахани и Астраханской области. Кредиты нерезидентам в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2020 кредитный портфель Банка полностью состоит из ссуд, выданных в рублях.

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

Кредитование населения остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупном кредитном портфеле Банка на 01.04.2020 составил 75,8% (на 01.01.2020 – 75,8%).

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

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>655 516</b>	<b>100</b>	<b>657 212</b>	<b>100</b>
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0	0	0,0
ипотечные ссуды	21 270	3,2	16 353	2,5
автокредиты	0	0,0	0	0,0
иные потребительские ссуды	634 246	96,8	640 859	97,5

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 96,8% на 01.04.2020 (на 01.01.2020 - 97,5%). Доля ипотечных ссуд в совокупном кредитном портфеле незначительна – 3,2% на 01.04.2020 (на 01.01.2020 – 2,5%).

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



### Отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
	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	50 136	54,2	45 009	57,6
Транспорт и связь	0	0,0	0	0,0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	22 278	24,1	23 093	29,6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 500	1,6	1 500	1,9
Прочие виды деятельности	18 571	20,1	8 516	10,9
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>92 485</b>	<b>100</b>	<b>78 118</b>	<b>100</b>

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.04.2020 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (54,2%), оптовой и розничной торговли (24,1%) и прочих видов деятельности (20,1%); (на 01.01.2020 – 57,6% , 29,6% и 10,9% соответственно).

### Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	116 500	13,5%	131 500	15,2%
От 31 до 90 дней	0	0,0%	0	0,0%
От 91 до 180 дней	0	0,0%	0	0,0%
От 181 дня до 1 года	3 000	0,3%	3 397	0,4%
От 1 года до 3 лет	621 335	71,9%	616 339	71,1%
Свыше 3 лет	73 351	8,5%	65 202	7,5%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	8 097	0,9%	9 258	1,1%
Просроченная задолженность	42 218	4,9%	41 134	4,7%
<b>Итого</b>	<b>864 501</b>	<b>100,0%</b>	<b>866 830</b>	<b>100,0%</b>

Большая часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основным объемом кредитов Банка составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет, – 71,9% от совокупного кредитного портфеля на 01.04.2020 (на 01.01.2020 - 71,1%).

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов на 01.04.2020 составляет 4,9% (на 01.01.2020 - 4,7%).

Банк реализует мероприятия по следующим направлениям работы с проблемными кредитами: работа по погашению задолженности проблемных должников в рамках внесудебных процедур, работа по взысканию проблемной задолженности и обращению взыскания на заложенное имущество в рамках процедур исполнительного производства, осуществление списания задолженности, признанной безнадежной к взысканию.

### Информация о ссудах с просроченными сроками погашения:

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
от 1 до 30 дней	15 749	24,1	10 910	19,0
от 31 до 90 дней	9 253	14,2	6 633	11,5
от 91 до 180 дней	7 313	11,2	4 347	7,6
свыше 180 дней	32 945	50,5	35 564	61,9
<b>Ссуды с просроченными сроками погашения, итого</b>	<b>65 260</b>	<b>100</b>	<b>57 454</b>	<b>100</b>

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.04.2020 составляет 7,5% (на 01.01.2020 – 6,6%).

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

### Информация о пролонгированных ссудах Банка:

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физ.лиц	27 789	48,3	29 047	45,5
Объем пролонгированной задолженности юр.лиц	29 729	51,7	34 744	54,5
<b>Итого</b>	<b>57 518</b>	<b>100</b>	<b>63 791</b>	<b>100</b>

Объем пролонгированной задолженности на 01.04.2020 составляет 57 518 тыс.руб. (на 01.01.2020 - 63 791 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.04.2020 составляет 6,7% (на 01.01.2020 – 7,4%).

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

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

Наименование показателя	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска
<b>Кредиты физическим лицам, всего</b>	<b>104 609</b>	<b>16,0%</b>	<b>104 144</b>	<b>15,8%</b>
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	38 364	99,5%	37 480	97,5%
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>26 770</b>	<b>12,8%</b>	<b>27 832</b>	<b>13,3%</b>
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	16 436	27,5%	16 869	38,1%
индивидуальным предпринимателям	6 672	23,0%	8 273	26,5%
межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%

просроченная ссудная задолженность	3 662	100,0%	2 690	100,0%
<b>Кредитный портфель Банка, всего</b>	<b>131 379</b>	<b>15,2%</b>	<b>131 976</b>	<b>15,2%</b>

Уровень кредитного риска (отношение созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме кредитного портфеля) на 01.04.2020 составил 15,2% (на 01.01.2020 – 15,2%). Банк продолжает придерживаться консервативного подхода к оценке кредитных рисков, а также применять взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

Наименование показателя	01.04.2020			01.01.2020		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
<b>Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, всего</b>	<b>451 856</b>	<b>113 053</b>	<b>25,0</b>	<b>438 415</b>	<b>113 394</b>	<b>25,9</b>
в том числе						
I группа риска	116 500	0	0,0	131 500	0	0,0
II группа риска	26 495	577	2,2	16 735	479	2,9
III группа риска	127 960	22 673	17,7	128 816	23 790	18,5
IV группа риска	87 843	16 388	18,7	66 514	13 137	19,8
V группа риска	93 058	73 415	78,9	94 850	75 988	80,1
<b>Портфель однородных ссуд, всего</b>	<b>412 645</b>	<b>18 326</b>	<b>4,4</b>	<b>428 415</b>	<b>18 582</b>	<b>4,3</b>
в том числе						
II категория качества	239 190	7 177	3,0	246 137	7 384	3,0
III категория качества	166 476	6 893	4,1	175 645	6 778	3,9
IV категория качества	3 011	1 061	35,2	2 577	946	36,7
V категория качества	3 968	3 195	80,5	4 056	3 474	85,7
<b>Кредитный портфель Банка, всего</b>	<b>864 501</b>	<b>131 379</b>	<b>15,2</b>	<b>866 830</b>	<b>131 976</b>	<b>15,2</b>

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд определяется на основе профессионального суждения об оценке кредитного риска по портфелю однородных ссуд и расчетных коэффициентов резервирования, которые утверждаются Правлением Банка ежеквартально. Расчетный резерв по портфелю однородных ссуд соответствует размеру сформированного резерва и на 01.04.2020 составляет 18 326 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 18 582 тыс.руб.).

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.04.2020 составляет 197 423 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 185 587 тыс.руб.). По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.04.2020 составляет 113 053 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 113 394 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:**

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	477 066	453 197
Полученные гарантии и поручительства	735 233	686 078
<b>Итого</b>	<b>1 212 299</b>	<b>1 139 275</b>

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

Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.04.2020 составляет 421 434 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 358 464 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, спецлитературе, 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, учитывая остаток задолженности по кредиту:

<b>Тип залогового обеспечения</b>	<b>Вид залогового обеспечения</b>	<b>Периодичность мониторинга</b>	<b>Остаток задолженности ссудной</b>
Недвижимость		1 раз в 6 месяцев	> 300 тыс.руб.
Земельные участки		1 раз в 6 месяцев	> 300 тыс.руб.
Транспорт	железнодорожный	1 раз в 6 месяцев	> 300 тыс.руб.
	морской	1 раз в 6 месяцев	> 300 тыс.руб.
	речной	1 раз в 6 месяцев	> 300 тыс.руб.
	специализированный	1 раз в 6 месяцев	> 200 тыс.руб.
	легковой	1 раз в 6 месяцев	> 100 тыс.руб.
Оборудование	неустановленное	1 раз в 6 месяцев	> 200 тыс.руб.
	установленное	1 раз в 6 месяцев	> 200 тыс.руб.
Товары и сырье	на складе	1 раз в 6 месяцев	> 200 тыс.руб.
	в обороте	1 раз в 6 месяцев	> 200 тыс.руб.
Прочие		1 раз в 6 месяцев	> 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 29 ноября 2019 года №199-И «Об обязательных нормативах банков и

надбавках к нормативам достаточности капиталов банков с универсальной лицензией»:

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	105338	89793
Активы, включенные во 2-ю группу риска	25379	29015
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	722178	700711
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
<b>Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска</b>	<b>747557</b>	<b>729726</b>

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный на основании формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.04.2020 составил 1 039 986 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 1 020 831 тыс.руб.).

Оценка риска концентрации на 01.04.2020 проведена с учетом оценки результатов проведенного стресс-тестирования как удовлетворительный (на 01.01.2020 – 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:

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

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

Ниже в таблице приведена группировка кредитов по категориям (группам) качества по состоянию на 01 апреля 2020г. и оценочный резерв:

	Балансовая стоимость кредитов	Неполученные проценты	Обязательства кредитного характера	Оценочный резерв	Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера
<b>1 категория</b>	560466	3363	7594	2720	50
<b>2 категория</b>	88216	498	2947	1657	93
<b>3 категория</b>	99318	14979	264	113997	264
<b>ИТОГО</b>	<b>748001</b>	<b>18840</b>	<b>10805</b>	<b>118374</b>	<b>407</b>

#### 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 позволяет оперативно на постоянной основе оценивать состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка. На ежедекадной основе сотрудниками Бухгалтерии Банка проводится прогноз ликвидности.

#### Позиция Банка по ликвидности на 01.04.2020:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
<b>АКТИВЫ</b>					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	61497	61497	61497	61497	61497
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	171636	175802	185591	206493	523996
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	3796	4851	4929	4929	5278
<b>7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)</b>	<b>236929</b>	<b>242150</b>	<b>252017</b>	<b>272919</b>	<b>590771</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	189451	245778	369544	463536	630646
9.1. вклады физических лиц	22421	78748	202233	296225	463335
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	5234	5369	5369	5369	5369
<b>12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)</b>	<b>194685</b>	<b>251147</b>	<b>374913</b>	<b>468905</b>	<b>636015</b>
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	3189	4809	5705	12460
<b>14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))</b>	<b>42244</b>	<b>-12186</b>	<b>-127705</b>	<b>-201691</b>	<b>-57704</b>

По состоянию на 01.04.2020 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по срокам погашения до 30 дней, до 90 дней, до 180 дней, до 270 дней, до 1 года и свыше 1 года, и избыток ликвидности по срокам до востребования и на 1 день, до 5 дней, до 10 дней и до 20 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 01.01.2020	21,1	20,8	18,7	14,3	9,6	-7,5	-34,2	-41,4	-45,2	-8,0
на 01.02.2020	32,8	32,1	30,9	29,9	20,7	-17,0	-36,0	-42,2	-46,0	-9,8
на 01.03.2020	21,3	21,1	15,8	9,9	8,6	-25,3	-36,0	-42,7	-45,2	-10,8
на 01.04.2020	21,7	20,0	17,7	10,0	-4,9	-22,0	-34,1	-38,9	-43,0	-9,1

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 I квартала 2020 года с достаточным запасом до предельного значения, установленного Банком России и внутреннего лимита Банка.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает депозит в ЦБ РФ, по состоянию на 01.04.2020 величина депозита в Банке России – 55 000 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 55 000 тыс.руб.).

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

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан План мероприятий по снижению отрицательного влияния рисков на случай непредвиденного развития событий, который предусматривает перечень мероприятий для восстановления финансовой устойчивости Банка, в том числе возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, различные источники финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности и т.д.

Оценка риска ликвидности на 01.04.2020 проведена с учетом оценки результатов проведенного стресс-тестирования как удовлетворительный (на 01.01.2020 – удовлетворительный).

### **Операционный риск**

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

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

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

Для целей расчета размера операционного риска используются показатели, определенные в Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных) за 2017-2019 гг. (т.е. за 3 года, предшествующих дате расчета операционного риска по опубликованным формам Отчета о финансовых результатах), учитываемых при расчете операционного риска на 01.04.2020:

Наименование показателя	2017 год	2018 год	2019 год
Чистые процентные доходы	134 907	116 658	111 797
Чистые непроцентные доходы	35 825	39 211	41 028
<b>Доходы всего</b>	<b>170 732</b>	<b>155 869</b>	<b>152 825</b>

По состоянию на 01.04.2020 размер операционного риска Банка составляет 23 971 тыс.руб. (на 01.01.2020 – 25 263 тыс.руб.).

### **Рыночный риск**

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

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

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

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

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

Валютные риски возникают у Банка при открытой валютной позиции. Поскольку Банк активно проводит валютно-обменные операции, полностью ликвидировать валютный риск не представляется возможным, однако его можно минимизировать. Одним из основных методов, применяемых Банком для снижения и регулирования валютного риска, является лимитирование открытой валютной позиции и поддержание ее на минимальном уровне. На протяжении I квартала 2020 г. валютная позиция колебалась от 0,0096% до 1,865%.

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 01.01.2020 – 0 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 01.04.2020:**

<b>Временные интервалы</b>	<b>Балансовые активы и внебалансовые требования</b>	<b>Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства</b>	<b>ГЭП</b>	<b>Временной коэффициент</b>	<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	
					<b>+400 базисных пункта</b>	<b>-400 базисных пункта</b>
до 30 дней	177 795	87 881	89 914	0,9583	3 446,58	-3 446,58
от 31 до 90 дней	10 148	57 172	-47 024	0,8333	-1 567,40	1 567,40
от 91 до 180 дней	17 135	66 242	-49 107	0,6250	-1 227,68	1 227,68
от 181 дня до 1 года	38 900	91 352	-52 452	0,2500	-524,52	524,52
от 1 года до 2 лет	102 158	64 510	37 648	х	х	х
от 2 до 3 лет	167 630	101 405	66 225	х	х	х
от 3 до 4 лет	1 287	0	1 287	х	х	х
от 4 до 5 лет	8 948	0	8 948	х	х	х

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 3 446,6 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 3 446,6 тыс.руб. при снижении (на 01.01.2020 – 5 192,9 тыс.руб.).

## 10. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

Фиксированная часть — должностной оклад, надбавки, разовые премии;

Нефиксированная часть — выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

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

Размер оплаты труда сотрудника состоит из:

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

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

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

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

- если оценка совокупного агрегированного риска находится в пределах лимитов, установленных Советом директоров Банка, премия выплачивается в полном размере;

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

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

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

- если расчетный показатель рентабельности капитала превышает на 2 (два) пункта прогнозируемого в соответствии с ежегодным бизнес-планом, бонусная часть выплачивается в полном размере;

- если расчетный показатель рентабельности капитала ниже прогнозируемого в соответствии с ежегодным бизнес-планом, бонусная часть выплачивается частично или отменяется в полном размере. Решение принимает Президент Банка.

Рентабельность капитала на 01.01.2020г. составила 0,5% (плановый показатель 5,2%). 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 - 4 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 контроля.

Ниже приведены размеры и виды выплат:

Виды выплат	Количество человек	1 квартал 2020	Количество человек	1 квартал 2019
<b>Краткосрочные вознаграждения</b> , всего в т.ч.	128	14883	129	14900
<b>Фиксированная часть</b> , всего в т.ч.	128	9812	129	9593

Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	37	3628	30	3342
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	10	708	9	609
<b>Нефиксированная часть, всего</b> в т.ч.	101	5071	108	5307
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски, в т.ч.	37	2176	30	2085
Часть прибыли направленная на вознаграждение	0	0	0	0
Отсроченная сумма вознаграждения	0	0	0	0
Сумма выплат при увольнение	0	0	0	0
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	10	436	9	392

## 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](http://www.eatpbank.ru).

Президент АО ЕАТПБанк

Главный бухгалтер



*(Handwritten signatures in blue ink)*

Л.Ю. Царева

С.В. Ветрова

«20» апреля 2020 года