

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности на 01.07.2019 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 июня 2019 года.

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

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

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

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

По результатам работы за 1 полугодие 2019 год АО ЕАТПБанк получил прибыль 188 тыс. руб., что меньше прибыли 1 полугодия 2018 года на 9937 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 4051 тыс.руб. ;
- увеличение доходов от операций с иностранной валютой на 619 тыс.руб.;
- увеличение прочих операционных доходов на 2662 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 23332 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);

-увеличение операционных расходов на 1562 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	54643	77975	-23332	-29,92
От размещения средств в кредитных организациях	4366	5270	96	-17,15
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49277	72705	-23428	-32,22
Процентные расходы, всего, в том числе	16157	20208	-4051	-20,05
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	16157	20208	-4051	-20,05
Чистые процентные доходы	38486	57767	-19281	-33,38
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	4596	-12276	16872	-137,44
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	43082	45491	-2409	-5,3
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2569	1950	619	31,74
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-725	-289	-436	150,87
Комиссионные доходы	14848	15081	-233	-1,54
Комиссионные расходы	1898	1894	4	0,21
Изменение резерва по прочим потерям	-2503	455	-2958	-650,11
Прочие операционные доходы	4409	1747	2662	152,38
Чистые доходы	59782	62541	-2759	-4,41
Операционные расходы	55947	54385	1562	2,87
Прибыль до налогообложения	5335	8156	-2821	-34,59
Возмещение (расход) по налогам	3647	-1969	5616	-285,22
Прибыль за отчетный период	188	10125	-9937	-98,14

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. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он учитывается по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда организация одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что 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 01.07.2019 года критерий существенности составляет 5030 тысяч рублей.

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

	01.07.19	01.01.19	Отклонение
Денежные средства	22476	28888	-6412
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24004	14996	9008
Средства в кредитных организациях	14141	34071	-19930
Чистая ссудная задолженность	766862	778930	-12068
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22854	45698	-22844
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	589857	642154	-52297
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	501899	547844	-45945
Прочие обязательства	6667	14471	-7804
Неиспользованная прибыль	12350	19573	-7223

После обеспечения заявок клиентов на наличные денежные средства, свободные наличные денежные средства Банк сдает на корреспондентский счет. По состоянию на отчетную дату сумма денежных средств в кассе Банка и банкоматах меньше чем на начало года на 6412 тысяч рублей.

Увеличение остатка на корреспондентском счете в Центральном банке на отчетную дату по сравнению с началом отчетного года связано с поступлением денежных средств на расчетные счета клиентов после окончания сессии по размещению 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 12068 тысяч рублей. На 01.07.2019 в расчете данного показателя учтены суммы корректировок по резервам на возможные потери до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Также в разработочную таблицу для составления бухгалтерского баланса внесены изменения: в расчет показателя чистая ссудная задолженность на 01.07.2019 включена сумма наращенных процентов по кредитам.

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

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.

Снижение в отчетном периоде показателя «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» связано с уменьшением вкладов (средств) физических лиц. Показатель «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» уменьшились на 45945 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 01.07.2019 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 июля 2019 года	12162

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

	На 01.07.2019	На 01.04.2019
Резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности сформированные в соответствии с 590-П	148001	124536
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии МСФО (IFRS) 9	126789	120468
Резерв по неиспользованным лимитам в соответствии с 611-П	1487	3815
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по неиспользованным лимитам в соответствии МСФО (IFRS) 9	892	367
Влияние на финансовый результат текущего года	+13937	-1484

За 1 полугодие 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 4148 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 01.07.2019 года критерий существенности применительно к отчету о финансовых результатах составил 1820 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 1 полугодие 2019 года с аналогичным периодом прошлого года.

	01.07.19	01.07.18	Отклонение
Процентные доходы, всего в том числе:	54643	77975	-23332
от ссуд, предоставленных клиентам	49277	72705	-23428
Процентные расходы, всего	16157	20208	-4051
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4596	-12276	16872
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	15724	192	15532
Чистые процентные доходы, после создания резерва на возможные потери	43082	45491	-2409
Изменение резерва по прочим активам	-2503	455	-2958
Прибыль за отчетный период	188	10125	-9937

В отчетном периоде Банком размер процентного дохода меньше прошлого отчетного периода на 23332 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 4051 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 произошло восстановление резервов в сумме 4596 тысяч рублей по РВПС и досоздание резервов по РВП на сумму 2503 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 2409 тысяч рублей в отчетном периоде по сравнению аналогичным периодом прошлого года.

Банк получил прибыль в размере 188 тысяч рублей, что меньше уровня показателя прибыли аналогичного периода прошлого года на 9937 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 01.07.2019г. норматив достаточности капитала составил 28,2% (на 01.01.2019г. 29,1%). Нарушений по выполнению норматива достаточности за 1 полугодие 2019 года не допускалось.

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

	01.07.2019	на 01.01.19
Базовый капитал	265040	265866
в т.ч.:		
уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	255733	242825
нераспределенная прибыль (убыток)	-11777	21018
нематериальные активы	-473	-619
Добавочный капитал	0	0
в т.ч.:		
нематериальные активы	0	0
Основной капитал	246125	265866
Дополнительный капитал	117858	117858
в т.ч.:		
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	103048
прибыль текущего года	0	0

нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	14810	14810
Итого собственные средства Банка:	363983	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 01.07.2019г. Банком депонировано в обязательные резервы 982 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 01.07.2019 объем кредитного портфеля Банка составил 870 512 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 872 167 тыс.руб.).

Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019	
	Значение, тыс.руб.	Удельный вес	Значение, тыс.руб.	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	642 157	73,8	658 549	75,5
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	35 295	4,1	35 358	4,1
Кредиты юридическим лицам, всего	228 355	26,2	213 618	24,5
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	68 723	7,9	68 709	7,9
индивидуальным предпринимателям	26 442	3,0	11 288	1,3
межбанковские кредиты	121 500	14,0	120 000	13,8
просроченная ссудная задолженность	11 690	1,3	13 621	1,6
Кредитный портфель Банка, всего	870 512	100,0	872 167	100,0

По состоянию на 01.07.2019 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 01.07.2019 кредитный портфель Банка полностью состоит из ссуд, выданных в рублях.

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

Кредитование населения остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупном кредитном портфеле Банка на 01.07.2019 составил 73,8% (на 01.01.2019 – 75,5%).

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

Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	642 157	100,0	658 549	100,0
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0	0	0,0
ипотечные ссуды	11 809	1,8	14 607	2,2
автокредиты	0	0,0	0	0,0
иные потребительские ссуды	630 348	98,2	643 942	97,8

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 98,2% на 01.07.2019 (на 01.01.2019 - 97,8%). Доля ипотечных ссуд в совокупном кредитном портфеле незначительна – 1,8% на 01.07.2019 (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	01.07.2019		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	65 004	60,8%	52 275	55,8%
Транспорт и связь	0	0,0	0	0,0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	13 432	12,6%	15 296	16,3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 067	1,9%	7 699	8,2%
Прочие виды деятельности	26 352	24,7%	18 348	19,6%

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	106 855	100,0	93 618	100,0
---	----------------	--------------	---------------	--------------

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.07.2019 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (60,8%), прочих видов деятельности (24,7%) и оптовой и розничной торговли (12,6%) (на 01.01.2019 – 55,8% , 19,6% и 16,3% соответственно).

Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование показателя	01.07.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	121 500	14,0%	120 000	13,8%
От 31 до 90 дней	124	0,0%	0	0,0%
От 91 до 180 дней	877	0,1%	3	0,0%
От 181 дня до 1 года	20 427	2,3%	51 910	6,0%
От 1 года до 3 лет	620 328	71,3%	604 112	69,3%
Свыше 3 лет	50 340	5,8%	36 983	4,2%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	9 931	1,1%	10 180	1,2%
Просроченная задолженность	46 985	5,4%	48 979	5,6%
Итого	870 512	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, – 71,3% от совокупного кредитного портфеля на 01.07.2019 (на 01.01.2019 - 69,3%).

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов на 01.07.2019 составляет 5,4% (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	01.07.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
от 1 до 30 дней	15 602	21,8	15 839	21,1
от 31 до 90 дней	8 038	11,2	16 261	21,7
от 91 до 180 дней	6 018	8,4	8 494	11,3
свыше 180 дней	42 064	58,6	34 461	45,9
Ссуды с просроченными сроками погашения, итого	71 722	100,0	75 055	100,0

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.07.2019 составляет 8,2% (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	01.07.2019		01.01.2019	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физ.лиц	25 846	40,8	24 657	47,0
Объем пролонгированной задолженности юр.лиц	37 494	59,2	27 790	53,0
Итого	63 340	100,0	52 447	100,0

Объем пролонгированной задолженности на 01.07.2019 составляет 63 340 тыс.руб. (на 01.01.2019 — 52 447 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.07.2019 составляет 7,3% (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	01.07.2019		01.01.2019	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска
Кредиты физическим лицам, всего	104 016	16,2%	92 599	14,1%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	34 412	97,5%	33 686	95,3%
Кредиты юридическим лицам, всего	43 985	19,3%	32 138	15,0%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	28 033	40,8%	13 392	19,5%
индивидуальным предпринимателям	4 262	16,1%	5 125	45,4%
межбанковские кредиты	0	0,0%	0	0,0%
просроченная ссудная задолженность	11 690	100,0%	13 621	100,0%
Кредитный портфель Банка, всего	148 001	17,0%	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 01.07.2019 составил 17,0% (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	01.07.2019			01.01.2019		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, всего	479 848	129 721	27,0	441 090	104 350	23,7
в том числе						
I группа риска	121 500	0	0,0	120 000	0	0,0
II группа риска	51 677	1 516	2,9	50 462	1 807	3,6
III группа риска	109 240	20 868	19,1	109 688	15 534	14,2
IV группа риска	104 661	28 910	27,6	55 517	13 735	24,7
V группа риска	92 770	78 427	84,5	105 423	73 274	69,5
Портфель однородных ссуд, всего	390 664	18 280	4,7	431 077	20 387	4,7
в том числе						
II категория качества	251 754	7 551	3,0	278 803	8 363	3,0
III категория качества	131 526	5 854	4,5	142 670	6 044	4,2
IV категория качества	2 637	942	35,7	3 970	1 408	35,5
V категория качества	4 747	3 933	82,9	5 634	4 572	81,2
Кредитный портфель Банка, всего	870 512	148 001	17,0	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 01.07.2019 составляет 18 280 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 20 387 тыс.руб.).

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.07.2019 составляет 202 266 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 01.07.2019 составляет 129 721 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	01.07.2019	01.01.2019
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	0	0
Имущество, принятое в обеспечение	478 836	432 586
Полученные гарантии и поручительства	720 170	717 158
Итого	1 199 006	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 01.07.2019 составляет 418 825 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, 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, 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	01.07.2019	01.01.2019
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	65626	73895
Активы, включенные во 2-ю группу риска	26580	31041
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0

Активы, включенные в 4-ю группу риска	758124	771653
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	784704	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 01.07.2019 составил 975 968 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 998 709 тыс.руб.).

Оценка риска концентрации на 01.07.2019 проведена с учетом оценки результатов проведенного стресс-тестирования как сомнительный (на 01.01.2019 – удовлетворительный).

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования.

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

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

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

Беспроблемные кредиты	Кредиты с ухудшением кредитного качества	Обесцененные кредиты
1 категория	2 категория	3 категория
Кредитный риск значительно не увеличился с момента первоначального признания	Кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания	Кредиты имеют объективные признаки обесценения на отчетную дату
Ожидаемые кредитные убытки на горизонте 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки на горизонте до конца срока жизни финансового инструмента	
<ul style="list-style-type: none"> - Портфель однородных ссуд без просроченных платежей (ПОС 1); - Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней (ПОС 2); Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, при отсутствии просроченной задолженности свыше 30 календарных дней	<ul style="list-style-type: none"> -Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней (ПОС 3); -Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе по которым произошло ухудшение финансового положения, но относительно которых нет объективного подтверждения факта обесценения, с просроченными платежами от 31 до 90 дней 	<ul style="list-style-type: none"> - Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней (ПОС 4); - Портфель однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней (ПОС 5); - Портфель однородных ссуд с 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 июля 2019г. и оценочный резерв:

	Балансовая стоимость кредитов	Неполученные проценты	Обязательства кредитного характера	Оценочный резерв	Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера
1 категория	546013	4072	9884	1824	21
2 категория	101497	654	4035	6276	716
3 категория	101000	17887	327	118689	327
ИТОГО	748510	22613	14246	126789	1064

Риск ликвидности

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

Контроль за состоянием текущей ликвидности осуществляется Правлением Банка и Председателем Совета Директоров ежедневно на основе представляемой оперативной справки по управлению рисками и капиталом Банка. Проводимый ежедневный расчет обязательного норматива текущей ликвидности и показателей мгновенной и долгосрочной ликвидности позволяет оперативно на постоянной основе оценивать состояние ликвидности Банка, наличие свободного лимита ликвидных активов и их достаточности для поддержания надлежащего уровня ликвидности Банка. На еженедельной основе в Банке проводится прогноз ликвидности.

Позиция Банка по ликвидности на 01.07.2019:

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	57960	57960	57960	57960	57960
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	141725	145355	162750	197687	535994
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	3303	3626	3826	3918	3918
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	202988	206941	224536	259565	597872
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					

9. Средства клиентов, из них:	167197	193136	308090	507253	616133
9.1. вклады физических лиц	25162	51101	165775	364938	473818
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	6997	7082	7082	7082	7082
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	174194	200218	315172	514335	623215
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	294	6820	10830	17525
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	28794	6429	-97456	-265600	-42868

По состоянию на 01.07.2019 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

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 II 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 01.07.2019 величина депозита в Банке России – 20000 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 01.07.2019 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 01.07.2019:

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 01.07.2019 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 II 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 гэп-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пункта.

Сведения об объеме процентного риска по агрегированным позициям по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», на 01.07.2019:

Временные интервалы	Балансовые активы и внебалансовые требования	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	ГЭП	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода	
					+400 базисных пункта	-400 базисных пункта
до 30 дней	147 646	53 698	93 948	0,9583	3 601,21	-3 601,21
от 31 до 90 дней	13 867	48 214	-34 347	0,8333	-1 144,85	1 144,85
от 91 до 180 дней	24 267	76 841	-52 574	0,6250	-1 314,35	1 314,35
от 181 дня до 1 года	54 175	190 727	-136 552	0,2500	-1 365,52	1 365,52
от 1 года до 2 лет	117 438	45 345	72 093	х	х	х
от 2 до 3 лет	175 619	62 865	112 754	х	х	х
от 3 до 4 лет	270	0	270	х	х	х
от 4 до 5 лет	2 520	0	2 520	х	х	х

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 3601,2 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 3601,2 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;
- надбавки за высокое качество работы, за выполнение дополнительных служебных обязанностей;
- премии с учетом достигнутых результатов;
- бонусы (для определенных категорий сотрудников).

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

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

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

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

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

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

- если расчетный показатель рентабельности капитала выше 15%, бонусная часть выплачивается в полном размере;

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

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

Для следующих подразделений Банка:

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

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

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

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

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

Ниже приведены размеры и виды выплат:

Виды выплат	Количество человек	1 полугодие 2019	Количество человек	1 полугодие 2018
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	130	30480	129	30564
Фиксированная часть, всего в т.ч.		19879		18864
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	35	7147	30	6589
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	10	1304	9	1285
Нефиксированная часть, всего в т.ч.		10601	129	11700

Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски, в т.ч.	35	4263	30	4178
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	808	9	807

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



Л.Ю. Царева

Главный бухгалтер

С.В. Ветрова

«10» июля 2019 года