

АО Евро — Азиатский Торгово — Промышленный Банк

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
составленная в соответствии с Международными Стандартами
Финансовой Отчетности
(неаудированная)**

Содержание

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении.....	2
Отчет о прибылях и убытках и совокупном доходе.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5

Примечания к финансовой отчетности	6-31
---	------

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк
Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	85 048	73 752
Обязательные резервы в ЦБ РФ		4 667	5 069
Кредиты выданные банкам		120 000	205 000
Кредиты и авансы клиентам	6	635 072	623 923
Долгосрочные активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	9	53 697	53 697
Прочие активы	7	12 986	12 317
Основные средства и нематериальные активы	8	156 431	158 231
Требование по текущему налогу на прибыль		979	0
Итого активов		1 068 880	1 131 989
Обязательства			
Средства клиентов	10	602 761	662 032
Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	2 477
Резерв по обязательствам кредитного характера		6 011	0
Прочие обязательства	11	16 434	16 948
Отложенные налоговые обязательства	19	26 055	29 529
Собственные средства банка		417 619	421 003
Уставный капитал	12	18 831	18 831
Фонд переоценки основных средств		78 291	78 291
Нераспределенная прибыль	13	320 497	323 881
Итого обязательства и собственные средства		1 068 880	1 131 989

Президент АО ЕАТПБанк

Главный бухгалтер

10 августа 2018 года



Царева Л.Ю.

Ветрова С.В.

Примечания на страницах с 6 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2 018	2 017
Процентные доходы		78 147	89 737
Процентные расходы		-20 208	-22 690
Чистые процентные доходы	14	57 939	67 047
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		-14 354	-9 000
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности		43 585	58 047
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 950	1 499
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		-289	-216
Комиссионные доходы	15	15 081	14 757
Комиссионные расходы	16	-1 894	-1 264
Чистые непроцентные доходы		14 848	14 776
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера		-6 011	0
Прочие операционные доходы		1 747	2 069
Операционные доходы		54 169	74 892
Операционные расходы	17	-55 652	-63 165
Прибыль до налогообложения		(1 483)	11 727
Расходы по налогу на прибыль	18	2 664	-2 741
Прибыль за отчетный год		1 181	8 986
Прочий совокупный доход		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		0	0
Совокупный доход за отчетный год		1 181	8 986

Президент АО ЕАТПБанк

Главный бухгалтер

10 августа 2018 года



Царева Л.Ю.

Ветрова С.В.

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк
Промежуточный отчет о движении денежных средств
(неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня

	2 018	2 017
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	77 172	88 722
Проценты уплаченные	-19 181	-20 074
Комиссии полученные	15 059	14 764
Комиссии уплаченные	-1 894	-1 264
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1 950	1 499
Прочие операционные доходы	1 735	2 072
Операционные расходы	-54 435	-61 189
Уплаченный налог на прибыль	-3 918	-3 240
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 488	21 290
Изменения в операционных активах и обязательствах		
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в ЦБ РФ	402	-427
Чистый прирост (снижение) по кредитам	57 755	-38 453
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-67	-141
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	-60 238	31 525
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-166	2 185
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	14 174	15 979
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	-387	-1 125
Выбытие основных средств	0	0
Приобретение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	-387	-1 125
Выплаченные дивиденды	-3 171	0
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	10 616	14 854
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	73 752	71 226
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	680	-150
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	85 048	85 930

Президент АО ЕАТПБанк

Главный бухгалтер

10 августа 2018 года



Царева Л.Ю.

Ветрова С.В.

Примечания на страницах с 6 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал
Остаток на 01.01.2017г.	18831	294557	78291	391679
Совокупный доход за 2017 год	-	33024	-	33024
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-	-3700	-	-3700
Остаток на 31.12.2017г. / 01.01.2018г.	18831	323881	78291	421003
Пересчет в связи с изменениями в учетной политике в связи с применением IFRS 9		-1394		-1394
Остаток на 31.12.2017г. / 01.01.2018г. (неаудированные данные)	18831	322487	78291	419609
Совокупный доход за 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018г. (неаудированные данные)		1181		1181
Дивиденды объявленные по обыкновенным акциям	-	-3171	-	-3171
Остаток за 30.06.2018г. (неаудированные данные)	18831	320497	78291	417619

Президент АО ЕАТП Банк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.

10 августа 2018 года

Примечания на страницах с 6 по 31 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность банка

Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк (АО ЕАТПБанк), регистрационный номер 1765, зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации «15» апреля 1992 года.

Банк является самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой компании.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» АО ЕАТП Банк 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". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Головной офис АО ЕАТПБанк находится по адресу: г. Астрахань, ул. Ногина, д.3. Банк имеет семь дополнительных офисов, расположенных в г. Астрахани.

28 июня 2018 года АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. А именно:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических и физических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без

открытия банковских счетов.

Контроль над деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входят 6 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 44,98% акций.

Единоличным исполнительным органом является Президент Банка, на долю которого приходится 15,16% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в банке выполняет Правление Банка. Доля членов Правления в уставном капитале Банка составляет 23,27%.

Основными акционерами Банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 97,41%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основным источником притока средств в банковский сектор остаются операции по счетам расширенного правительства. Кроме того, наблюдалось сезонное сокращение объема наличных денег в обращении. Расширение профицита ликвидности в мае было поглощено за счет выпуска Банком России купонных облигаций, объем которых в портфелях банков за месяц вырос на 163 млрд. рублей.

Процентные ставки по банковским операциям в апреле продолжили равномерное снижение. Ставки по депозитам населения на срок свыше 1 года в апреле достигли 5,8 % (по сравнению с 6,2 % в марте и 6,4 % в среднем за 1 квартал 2018). Ставки по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 1 года снизились до 8,5 % (9,2 % в марте, 9,0 % в 1 квартал 2018). Стоимость потребительских кредитов также идет вниз, при этом опережающее снижение ставок наблюдается в краткосрочном сегменте розничного рынка.

После снижения ставок в общей сложности на 50 б.п. с начала года Банк России в апреле приостановил смягчение денежно-кредитной политики. На заседании 15 июня ключевая ставка также была сохранена на неизменном уровне. При этом в пресс-релизе и в ходе пресс-конференции по итогам июньского заседания регулятор дал сигнал о том, что дальнейшее смягчение денежно-кредитной политики более вероятно в 2019 году.

Банковские депозиты остаются в зоне устойчивого роста. Депозиты физических лиц продолжают уверенно расти (7,7 % в мае после 8,2 % в апреле, с начала года – 8,0 %).

В мае рост кредитного портфеля составил 6,7%¹³ по сравнению с 7,1% в апреле. При этом в сегменте корпоративного и розничного банковского кредитования наблюдаются разнонаправленные тенденции.

Рост задолженности по кредитам компаниям в мае продолжил замедляться – до 2,6 %³ по сравнению с 3,7 % месяцем ранее. В финансово устойчивом сегменте банковского сектора темпы роста корпоративного кредитного портфеля несколько выше, однако и здесь наблюдается замедление (4,2 % в мае после 5,3 % в апреле). Рынок корпоративных облигаций продолжает расти опережающими темпами (+12,8 % за период с начала года), но его вклад в совокупную задолженность компаний остается небольшим (около 6 %).

Рост кредитования населения, напротив, устойчиво ускоряется. Темпы роста розничного кредитного портфеля, включая ипотечные кредиты, увеличились до 17,9 % в мае после 6,5 % в апреле. Ускорение роста демонстрируют и жилищное, и необеспеченное розничное кредитование (в мае 21,9 % и 15,1 % соответственно). При этом помесечные темпы роста необеспеченного розничного кредитования, очищенные от сезонности, в мае превысили 20 %.

Текущие темпы роста необеспеченного кредитования населения превышают уровень ставок по потребительским кредитам и, таким образом, постепенно становятся фактором увеличения потребительской активности. При этом годовые темпы роста необеспеченного розничного кредитного портфеля остаются существенно выше темпов роста номинальной заработной платы, что говорит об их фундаментальной неустойчивости.

Уровень просроченной задолженности по кредитам физическим лицам продолжает устойчивое снижение (до 6,3 % в мае) в условиях широких возможностей для рефинансирования ранее полученных кредитов. При этом уровень просроченной задолженности по корпоративным кредитам с середины 2016 года сохраняется на уровне около 7 % (в мае текущего года 6,8 %).

Ситуация с «плохими кредитами» сильно варьируется по отраслям. Повышенный уровень просроченной задолженности наблюдается в отраслях строительного сектора: в строительстве 18,7 % в январе.апреле, в производстве стройматериалов . 14,9 %. С начала текущего года растет доля «плохих» кредитов в сфере операций с недвижимостью (8,1 % в январе.апреле по сравнению с 6,1 % в среднем за 2017 год). Кроме того, доля «плохих кредитов» остается выше среднего уровня в торговле (12,7 % в январе.апреле) и сельском хозяйстве (10,0%).

3. Перспективы развития Банка

Поддерживать размер капитала на уровне, позволяющем выполнять нормативные требования Банка России, обеспечивать стрессоустойчивость, повысить рентабельность капитала, наращивать активные операции Банка.

Реализация программы наращивания капитала Банка, в рамках которой предполагается увеличение за счет реинвестирования полученной прибыли позволит нарастить объемы активных операций с соблюдением обязательных экономических нормативов Банка России и в свою очередь обеспечит дополнительные доходы Банка.

Поэтому капитализация Банка рассматривается как одна из приоритетных задач до 2019 года, решение которой обеспечит дальнейшее развитие Банка и укрепление его финансового потенциала.

Практическими задачами на 2018 год, решение которых будет способствовать достижению поставленной цели являются:

- Формирование диверсифицированной и устойчивой ресурсной базы;
- Диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам;
- Гибкая тарифная политика исходя из потребностей в ресурсах, уровня ликвидности;
- Оптимизация издержек и минимизация стоимости привлекаемых ресурсов;
- Введение дополнительных сервисов и услуг, разработка и предложение новых банковских услуг с применением современных информационных технологий;
- Повышения качества и скорости обслуживания клиентов;
- Регулярный мониторинг услуг конкурентов и рентабельности операций Банка;
- Своевременная замена неактуальных предложений (продуктов) на новые, более технологичные и экономически обоснованные;
- Увеличение качественного и высокодоходного кредитного портфеля;
- Проведение взвешенной кредитной политики, направленной на максимально возможное, исходя из объемов и структуры, привлеченных и собственных средств, наращивание работающих активов при обеспечении максимально возможной диверсификации и минимизации рисков;
- Приоритетное направление — кредитование физических лиц, при этом отдавать предпочтение наиболее качественным и надежным заемщикам;
- Формирование благоприятного имиджа Банка с целью закрепления бренда Банка в сознании массовой аудитории;
- Увеличение активности Интернет-рекламы Банка на ресурсах с наибольшей посещаемостью целевой аудитории;
- Ведение страниц в социальных сетях Facebook, Vkontakte, Одноклассники, Instagram;
- Создание дополнительных инструментов привлечения корпоративных клиентов заемщиков в Банк с использованием возможностей сайта Банка;
- Развитие функциональности дистанционных каналов обслуживания Интернет-Банка;
- Обеспечение работы дистанционных сервисов в режиме 24/7;
- Расширение функциональных возможностей ПТС (банкоматов).

Реализация поставленных задач должна обеспечить получение прибыли по итогам года и выполнение основных стратегических ориентиров на 2018 год.

4. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Данная отчетность не включает всей информации, обязательной к раскрытию в годовой финансовой отчетности.

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по разъяснениям и Разъяснения Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

При составлении финансовой отчетности применяются следующие корректировки:

- Сторно корректировки, относящиеся к предшествующим отчетным периодам;
- Восстановительные корректировки по расходам, сформированным в соответствии с бухгалтерским учетом;
- Классификационные корректировки;
- Корректировки отчетного периода (создание резервов, отражение отложенного налога на прибыль, оценка основных средств по справедливой стоимости, начисление амортизации в соответствии с МСФО).

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

В данной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года), за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 31.12.2017 года являются подтвержденными аудиторской организацией. Данные, указанные в примечаниях к финансовой отчетности по состоянию за 30.06.2018 года (за 1 полугодие 2017 и 2018 г.г.) являются неаудированными, т.к. подтверждены только заключением по результатам обзорной проверки проведенной аудиторской организацией.

Сегментная отчетность

Банк не составляет отчетность по сегментам, так как не проводит операций с ценными бумагами.

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации:

1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применяет требования данного стандарта начиная с финансовой отчетности за первое полугодие 2018 года (закончившегося 30 июня 2018 года). Основные изменения, связанные с вступлением в силу данного стандарта заключаются в следующем:

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

отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- 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 организации должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.
- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

2. МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Применение МСФО (IFRS) 9 оказало влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка (в частности был пересмотрен резерв под обесценение в соответствии с новой методологией и моделью расчета). Было принято решение, предусмотренное стандартом, не пересчитывать сравнительные показатели предыдущих периодов. Изменения в учетной

политике, возникшие в результате применения МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно. Разницы, возникшие в результате перехода на новый стандарт, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года

Методы оценки финансовых инструментов

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется исходя из средневзвешенной цены раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

Под средневзвешенной ценой принимается средневзвешенная цена бумаги, включенная в котировальные листы организатором торговли на организованных торгах в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансовых активов (кроме обесцененных) (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Для обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Для признания (или прекращения признания) покупки (или продажи) финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, используется метод учета по дате заключения сделки.

Дата заключения сделки - это дата, на которую Банк принимает на себя обязательство купить или продать актив. Метод учета по дате заключения сделки предусматривает:

- признание актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате - в день заключения сделки, и
- прекращение признания актива, который был продан, признание прибыли или убытка от выбытия и признание дебиторской задолженности покупателя по оплате - в день заключения сделки.

Банк прекращает признание финансового актива тогда и только тогда, когда:

- истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от этого финансового актива; или
- Банк передает этот финансовый актив (передал предусмотренные договором права на получение денежных потоков от финансового актива) и данная передача соответствует требованиям для прекращения признания.

При первоначальном признании, Банк классифицирует финансовые активы, в соответствующую категорию:

1. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости;
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (*далее - ССЧПСД*);
3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (*далее - ССЧПСД*).

Классификация финансовых активов основывается на:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами, и
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (т.е. исходные данные 1 уровня) или метод оценки при котором используются только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (а не для продажи активов до наступления срока их погашения по договору с целью реализации изменений справедливой стоимости), и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовые активы отнесенные в данную категорию по справедливой стоимости увеличенной (уменьшенной) на сумму затрат по сделке.

Долговые финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Реклассификация финансового актива из состава данной категории допустима в случае изменения цели бизнес-модели. Реклассификация осуществляется перспективно с даты ее проведения. Пересчет ранее признанных прибылей, убытков (включая прибыль или убыток от обесценения) или процентов не производится.

ССЧПСД и ССЧПСД Банком не раскрывается по причине отсутствия операций, которые можно было бы классифицировать в данные категории.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты (долговые) к одной из трех групп. Подробнее раскрыто в Приложении 19.

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в кассах, банкоматах и терминалах Банка и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

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

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

	01.07.18	01.01.18
Денежные средства в кассе	32792	32546
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	28855	10225
Корреспондентские счета в других банках РФ	23401	30981
Денежные средства и их эквиваленты	85048	73752

6. Кредиты

На 01.07.2018г. общая сумма ссудной задолженности составляет 713102 тыс. руб. (на 01.01.2018г. 689074 тыс. руб.) без учета обесценения.

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

Кредиты предоставляются на договорных условиях, под рыночные процентные ставки.

Крупный заемщик — заемщик, задолженность по которому на отчетную дату составляет 5% и более от величины капитала банка.

Крупные заемщики в кредитном портфеле Банка на 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. отсутствовали.

Структура кредитного портфеля и информация о качестве кредитного портфеля представлены в примечании 19.

7. Прочие активы

	01.07.18	01.01.18
Наращенные процентные доходы	9189	9578
Дебиторская задолженность и авансы	2123	1662
Принадлежности и прочие ТМЗ	542	353
Требования по прочим операциям	204	146
Расходы будущих периодов	928	578
Итого наращенных процентных доходов и прочих активов	12986	12317

8. Основные средства

	Здания		Земля		Компьютеры и прочее офисное оборудование Автотранспорт		Капвложения		Итого	
	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18	01.07.18	01.01.18
Первоначаль- ная стоимость (или оценка)										
Остаток на начало периода	176359	168974	1306	1306	28612	28232	0	3070	206277	201582
Поступления	0	0	0	0	0	0	387	1864	387	1864
Переоценка	0	4386	0	0	0	0	0	0	0	4386
Выбытия	0	0	0	0	0	1555	0	0	0	1555
Внутристатей- ные перемещения	0	2999	0	0	387	1935	-387	-4934	0	0
Остаток на конец периода	176359	176359	1306	1306	28999	28612	0	0	206664	201891
Накопленная амортизация										
Остаток на начало периода	24595	18044	0	0	24103	23370	0	0	48698	41414
Амортизацион- ные отчисления за отчетный период	1090	2165	0	0	973	2158	0	0	2063	4323
Переоценка	0	4386	0	0	0	0	0	0	0	4386
Выбытия	0	0	0	0	0	1425	0	0	0	1425
Остаток на конец периода	25685	24595	0	0	25076	24103	0	0	50761	44312
Остаточная стоимость	150674	151764	1306	1306	3923	4509	0	0	155903	157579

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	01.07.18	01.01.18
Нежилые помещения (ул. Бабушкина)	26292	26292
Жилое здание (ул.Кутумная)	6405	6405
Нежилое помещение (ул.Рыбинская)	21000	21000
Итого	53697	53697

На отчетную дату Банк учитывает 3 объекта недвижимости, полученные по договорам об отступном, которые соответствуют критериям для отнесения их к категории «Долгосрочный актив, предназначенный для продажи»:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

10. Средства клиентов

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах. Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

	01.07.18	01.01.18
Юридические лица, в том числе:	65512	95459
расчетные (текущие) счета	63897	93844
срочные депозиты	1615	1615
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	52225	69971
расчетные (текущие) счета	52225	69971
срочные депозиты	0	0
Физические лица, в том числе:	485024	496602
текущие счета (вклады до востребования)	20445	20299
срочные депозиты	464114	475613
прочие	465	690
Итого средства клиентов:	602761	662032

На 01.07.2018г. клиенты не имели остатков выше 5% от капитала Банка.

11. Прочие обязательства

	01.07.18	01.01.18
Наращенные процентные расходы	7786	6759
Начисленный налог на имущество	0	845
Прочие налоги	99	1243
Доходы будущих периодов	1326	2702
Прочие обязательства	7223	5404
Итого наращенных процентных расходов и прочих обязательств	16434	16948

12. Акционерный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал АО ЕАТПБанк на 01.07.2018г. включает следующие компоненты:

	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	5284	5284	18831
Привилегированные акции	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-
Итого уставный капитал	5284	5284	18831

На 01.07.2018г. оплаченный уставный капитал банка составил 5284 рубля и состоял из номинальной стоимости обыкновенных именных акций. Обыкновенные акции дают акционерам право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам компетенции, получать дивиденды, участвовать в управлении делами банка и иные права, предусмотренные законодательством РФ. В отчетном периоде по решению общего собрания

акционеров были выплачены дивиденды за 2017 год. Размер дивидендов составил 60 копеек на 1 акцию.

13. Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль и резервный фонд на 01.07.2018г. составляет 320497 тыс. руб. Прибыль может быть распределена только с разрешения общего собрания акционеров. Резервный фонд представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих банковских рисков, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства. Размер данного фонда, пополняется ежегодными взносами за счет нераспределенной прибыли Банка.

14. Процентные доходы и расходы

	01.07.18	01.07.17
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	72877	82043
Кредиты и средства в других банках	5270	7694
Итого процентных доходов	78147	89737
Процентные расходы		
По средствам клиентов	-20208	-22690
По средствам банков	0	0
Итого процентных расходов	-20208	-22690
Чистые процентные доходы	57939	67047

15. Комиссионные доходы

	01.07.18	01.07.17
Комиссия за расчетно-кассовые операции	14754	13782
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
По другим операциям	327	975
Итого комиссионных доходов	15081	14757

16. Комиссионные расходы

	01.07.18	01.07.17
Комиссия за расчетно-кассовые операции	1043	1005
Комиссия по прочим операциям	851	259
Итого комиссионных расходов	1894	1264

17. Операционные расходы

	01.07.18	01.07.17
Расходы на персонал	39208	43302

в том числе Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	10767	10581
в том числе страховые взносы	8715	9454
Налоги и сборы, уплачиваемые в бюджет	882	1459
Амортизация основных средств	2188	2403
Ремонт и содержание ОС и другого имущества	2209	2572
Расходы по аренде	1449	1296
Списание стоимости материальных запасов	529	1436
Охрана	1833	1759
Реклама	733	310
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	2234	905
Взносы в фонд страхования вкладов	1536	1331
Аудит и публикация отчетности	260	260
Прочее	2591	2212
Итого общехозяйственных и административных расходов	55652	59245

18. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие компоненты:

	01.07.18	01.07.17
Текущие расходы по налогу на прибыль	-463	-1972
Изменения отложенного налогообложения	3127	-769
Сумма переплаты налога на прибыль	0	0
Расходы по налогу на прибыль	2664	-2741

Различия между стандартами финансовой отчетности и налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по методу обязательств по ставке 20%.

	2016	Изменения	2017	Изменения	01.07.18
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу					
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	-788	-788	-2017	-2805
Прочие обязательства	0	-1173	-1173	339	-834
Всего отложенные налоговые активы	0	-1961	-1961	-1678	3639
Налоговое воздействие					

временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
Основные средства (амортизация)	3231	-827	2404	129	2533
Кредиты (резервы)	8669	844	9513	-1925	7588
Всего отложенные налоговые обязательства	11900	17	11917	-1796	10121
Фонд переоценки основных средств	19573	0	19573	0	19573
Чистые отложенные налоговые обязательства	31473	-1944	29529	-3474	26055

Часть отложенных налоговых активов и обязательств не учитывалась по причине неопределенности в отношении возможности их реализации в будущем.

19 . Управление 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: физическими 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 01.07.2018 объем кредитного портфеля Банка составил 798102 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 774074 тыс.руб.).

Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	01.07.2018		01.01.2018	
	Значение, тыс.руб.	Удельный вес	Значение, тыс.руб.	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	610090	76,4%	584173	75,5%
в том числе				
просроченная ссудная задолженность	35516	4,5%	36204	4,7%
Кредиты юридическим лицам, всего	188012	23,6%	189901	24,5%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	81027	10,2%	83195	10,7%
индивидуальным предпринимателям	14385	1,8%	18777	2,4%
межбанковские кредиты	85000	10,7%	85000	11,0%
просроченная ссудная задолженность	7600	1,0%	2929	0,4%
Кредитный портфель Банка, всего	798102	100,0%	774074	100,0%

По состоянию на 01.07.2018 кредитный портфель Банка преимущественно – на 88,5% состоит из ссуд, предоставленных заемщикам, зарегистрированным на территории города Астрахани и Астраханской области. Кредиты нерезидентам в кредитном портфеле Банка отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2018 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 01.07.2018 составил 76,4% (на 01.01.2018 - 75,5%).

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

Наименование показателя	01.07.2018		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	610090	100,0%	584173	100,0%
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0,0%	0	0,0%
ипотечные ссуды	13518	2,2%	14404	2,5%
автокредиты	0	0,0%	0	0,0%
иные потребительские ссуды	596572	97,8%	569769	97,5%

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 97,8% на 01.07.2018 (на 01.01.2018 - 97,5%). Доля ипотечных ссуд в совокупном кредитном портфеле незначительна – 2,2% на 01.07.2018 (на 01.01.2018 – 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	01.07.2018		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Добыча полезных ископаемых	0	0,0%	0	0,0%
Обрабатывающие производства	0	0,0%	0	0,0%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	0	0,0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0%	0	0,0%
Строительство	43709	42,4%	30625	29,2%
Транспорт и связь	0	0,0%	2000	1,9%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	27186	26,4%	39650	37,8%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10450	10,1%	11430	10,9%
Прочие виды деятельности	21667	21,0%	21196	20,2%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	103012	100,0%	104901	100,0%

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.07.2018 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (42,4%) и оптовой и розничной торговли (26,4%) (на 01.01.2018 – 29,2% и 37,8% соответственно).

Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование показателя	01.07.2018		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	85000	10,7%	85000	11,0%
От 31 до 90 дней	791	0,1%	15	0,0%
От 91 до 180 дней	16	0,0%	53	0,0%
От 181 дня до 1 года	82738	10,4%	80385	10,4%
От 1 года до 3 лет	540665	67,7%	519025	67,1%
Свыше 3 лет	30586	3,8%	34756	4,5%

Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	15190	1,9%	15707	2,0%
Просроченная задолженность	43116	5,4%	39133	5,1%
Итого	798102	100,0%	774074	100,0%

Большая часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основной объем кредитов Банка составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет, – 67,7% от совокупного кредитного портфеля на 01.07.2018 (на 01.01.2018 - 67,1%).

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов на 01.07.2018 составляет 5,4% (на 01.01.2018 - 5,1%).

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	01.07.2018		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
от 1 до 30 дней	16691	22,5%	21540	28,4%
от 31 до 90 дней	13379	18,0%	10211	13,5%
от 91 до 180 дней	8481	11,4%	8997	11,9%
свыше 180 дней	35739	48,1%	34995	46,2%
Ссуды с просроченными сроками погашения, итого	74290	100,0%	75743	100,0%

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.07.2018 составляет 9,3% (на 01.01.2018 – 9,8%).

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

Информация о пролонгированных ссудах Банка:

Наименование показателя	01.07.2018		01.01.2018	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физ.лиц	16311	46,1%	18718	43,9%
Объем пролонгированной задолженности юр.лиц	19034	53,9%	23884	56,1%
Итого	35345	100,0%	42602	100,0%

Объем пролонгированной задолженности на 01.07.2018 составляет 35345 тыс.руб. (на 01.01.2018 — 42602 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.07.2018 составляет 4,4% (на 01.01.2018 – 5,5%).

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	
1. Низкий кредитный риск на отчетную дату: - ПОС1, ПОС2 (т.е. текущая просроченная задолженность до 30 дней, финансовое положение оценивается как «хорошее» или «среднее») - 1, 2 категория качества ссуд на индивидуальной основе (финансовое положение «хорошее» или «среднее»)	1. Кредиты на индивидуальной основе, по которым произошло ухудшение финансового положения до «плохого» с даты выдачи (на дату выдачи финансовое положение «хорошее» или «среднее»): 3, 4, 5 категории качества 2. Текущая просроченная задолженность от 31 дней до 90 дней: - ПОС3 - кредиты на индивидуальной основе с текущей просрочкой от 31 до 90 дней	1. Кредиты, которые являются кредитно обесцененными уже при первоначальном признании – финансовое положение «плохое» на дату выдачи (на дату оценки финансовое положение также «плохое»): 3, 4, 5 категории качества 2. Текущая просроченная задолженность свыше 90 дней: - ПОС4, ПОС5, ПОС6 - просроченная ссудная задолженность - кредиты на индивидуальной основе с просрочкой более 90 дней
Вероятность наступления дефолта:		
1%	10% - <i>определили исходя из отношения количества просроченных ссуд к общему числу ссуд в кредитном портфеле</i>	100%

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

В таблице ниже представлен переход от МСФО (IAS) 39 к соответствующим категориям классификации и оценки по МСФО (IFRS) 9, в том числе сравнительная балансовая стоимость кредитов и внебалансовых обязательств по состоянию на 1 января 2018 года, без учета

налогового эффекта. Изменения в части оценки других категорий финансовых активов или обязательств не происходило.

	Классификация в соответствии с МСФО (IAS) 39	Классификация в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39	Переоценка	Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Кредиты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости	623923	1742	622181

В таблице ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на собственный капитал Банка в части нераспределенной прибыли.

	Эффект от применения МСФО (IFRS) 9
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	323881
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (кредиты)	1742
Влияние изменения значения отложенного налогового обязательства	-348
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (по состоянию за 31 декабря 2017 года)	322487

Ниже в таблице приведена группировка кредитов по категориям (группам) качества по состоянию за 30 июня 2018г. и оценочный резерв:

	Балансовая стоимость кредитов	Обязательства кредитного характера	Оценочный резерв (с учетом залога)	Оценочный резерв по обязательствам кредитного характера
1 категория	525442	5328	4403	53
2 категория	101584	2938	2752	294
3 категория	171076	5664	70876	5664
ИТОГО	798102	13930	78030	6011

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	01.07.2018	01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	1520	1520
Имущество, принятое в обеспечение	455870	432890
Полученные гарантии и поручительства	675815	558658
Итого	1133205	993068

Работа сотрудников Банка при проведении операций в рамках залогового обеспечения кредитных сделок регламентирована Положением о порядке определения качества и оценки залогового обеспечения ссудной задолженности.

В залог может быть принято лишь то обеспечение, в отношении которого установлены следующие обстоятельства:

- возможность быстрой реализации обеспечения по ценам, принимаемым в расчет при документальном оформлении залога в срок, не превышающий 270 календарных дней;
- стабильность рыночной цены обеспечения, отсутствие ее резких колебаний на протяжении текущего года;
- условия хранения обеспечения обеспечивают защиту от утраты им своих потребительских свойств.

Данные о стоимости обеспечения могут быть подтверждены одним из следующих способов:

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

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

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	01.07.2018	01.01.2018
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	100681	162695
Активы, включенные во 2-ю группу риска	21204	22254
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	468688	491785
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	489892	514039

Совокупный объем кредитного риска, рассчитанный на основании формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.07.2018 составил 911626 тыс.руб. (на 01.01.2018 - 912759 тыс.руб.).

Оценка риска концентрации на 01.07.2018 проведена с учетом оценки результатов проведенного стресс-тестирования как удовлетворительный (на 01.01.2018 — удовлетворительный).

Риск ликвидности

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

В целях управления ликвидностью в Банке ежедневно осуществляется оценка состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Контроль за состоянием текущей ликвидности осуществляется Правлением Банка и Председателем Совета Директоров ежедневно на основе представляемой оперативной справки по управлению рисками и капиталом Банка. Проводимый ежедневный расчет обязательных нормативов 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 01.07.2018:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	83244	83244	83244	83244	83244
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	120166	124131	144174	192550	532894
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	4882	5376	5677	5901	5901
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	208292	212751	233095	281695	622039
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	137274	161945	279402	472909	645506
9.1. вклады физических лиц	20687	45358	161171	354678	527275
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	9023	9123	9123	9123	9123
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	146297	171068	288525	482032	654629
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	6	1409	2947	14082
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	61995	41677	-56839	-203284	-46672

По состоянию на 01.07.2018 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по срокам погашения 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 30 дней и до 90 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 01.07.2018	42,4	36,6	33,7	28,5	24,4	4,5	-19,7	-31,3	-42,2	-7,1
На 01.01.2018	44,2	43,4	43,3	39,0	34,7	21,4	1,4	-9,5	-17,1	0,0

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

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались Банком на протяжении II квартала 2018 года с достаточным запасом до предельных значений, установленных Банком России и внутренними лимитами Банка.

С целью поддержания ликвидности Банк размещает депозит в ЦБ РФ, по состоянию на 01.07.2018 величина депозита в Банке России – 35000 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 120000 тыс.руб.).

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

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

Оценка риска ликвидности на 01.07.2018 проведена с учетом оценки результатов проведенного стресс-тестирования как удовлетворительный (на 01.01.2018 – удовлетворительный).

Операционный риск

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

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

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

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

Сведения о величине доходов (чистых процентных и не процентных) за 2015-2017 гг. (т.е. за 3 года, предшествующих дате расчета операционного риска по опубликованным формам Отчета о финансовых результатах), учитываемых при расчете операционного риска на 01.07.2018:

Наименование показателя	2015 год	2016 год	2017 год
Чистые процентные доходы	131817	136362	134907
Чистые не процентные доходы	44131	44187	36540
Доходы всего	175948	180549	171447

По состоянию на 01.07.2018 размер операционного риска Банка составляет 26397 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 26362 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 2 квартала 2018 года валютная позиция колебалась от 0,05% до 3,51%

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 01.01.2018 – 8136 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 01.07.2018:

Временные интервалы	Балансовые активы и вне-балансовые требования	Балансовые пассивы и вне-балансовые обязательства	ГЭП	Временной коэффициент	Изменение чистого процентного дохода	
					+400 базисных пункта	-400 базисных пункта
до 30 дней	126829	56768	70061	0,9583	2685,58	-2685,58
от 31 до 90 дней	15103	39788	-24685	0,8333	-822,80	822,80
от 91 до 180 дней	29912	80605	-50693	0,6250	-1267,33	1267,33
от 181 дня до 1 года	69898	191801	-121903	0,2500	-1219,03	1219,03
от 1 года до 2 лет	141348	155350	-14002	x	x	x
от 2 до 3 лет	149383	16616	132767	x	x	x
от 3 до 4 лет	276	0	276	x	x	x
от 4 до 5 лет	0	0	0	x	x	x

Чистый процентный доход в годовой перспективе может увеличиться на 2685,6 тыс.руб. при повышении процентной ставки на 400 базисных пункта и соответственно уменьшиться на 2685,6 тыс.руб. при снижении (на 01.01.2018 – 6767,6 тыс.руб.).

20.Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и соответствующих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Экономика РФ проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам со значительно сократившимся объемом операций на финансовых рынках. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов с

фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

Обязательства банка. Обязательства банка отражены по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения. Информация об оценочной справедливой стоимости средств клиентов в Примечаниях 10.

21. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу установлены Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе.

Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал за вычетом выкупленных собственных акций и нераспределенную прибыль.

Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, а также допустимые субординированные займы.

Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

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%. Нарушений по выполнению норматива достаточности в 1 полугодии 2018 года не допускалось.

	01.07.18	01.01.18 (скорректированные данные)
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	18831	18831
Совокупный доход	320497	322487
Итого капитал 1-го уровня	339328	341318
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	78291	78291
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Субординированные займы	0	0
Итого капитал 2-го уровня	78291	78291
Итого капитал	417619	419609

22. Условные обязательства

Время от времени в ходе текущей деятельности кредитной организации в судебные органы поступают иски в отношении кредитной организации. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают привлечение депозитов. Данные операции осуществляются преимущественно по рыночным ставкам.

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

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

Фиксированная часть — должностной оклад, надбавки, разовые премии;

Нефиксированная часть — выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

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

Размер оплаты труда сотрудника состоит из:

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

Ниже приведены размеры и виды выплат:

Виды выплат	Количество человек	1 полугодие 2018	Количество человек	1 полугодие 2017
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.	129	30564	132	30220
Фиксированная часть, всего		18864		17650

в т.ч.				
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски	30	6589	29	6850
Работникам СВА, СУР, СВК и отдела финансового мониторинга	9	1285	8	1093
Нефиксированная часть, всего	129	11700	132	12570
в т.ч.				
Исполнительным органам и отдельным работникам принимающим риски,	30	4178	29	3731
в т.ч.				
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	9	807	8	747

25. Публикация финансовой отчетности

Финансовая отчетность будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.eatpbank.ru

Президент АО ЕАТП Банк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.

10 августа 2018 года

