

Годовой отчет

открытого акционерного общества

«Евро- Азиатский Торгово- Промышленный Банк»

о деятельности в 2012 году.

I. Общая информация	3
II. Приоритетные направления деятельности ОАО ЕАТПБанк	5
III. Отчет Правления банка о результатах развития по приоритетным направлениям	9
IV. Перспективы развития ОАО ЕАТПБанка	14
V. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка	17
VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	17
VII. Перечень совершенных Банком в 2011 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок	20
VIII. Структура и состав руководящих органов банка	20
IX. Критерии определения и общий размер выплаченного по результатам 2009 года вознаграждения лицам, входящим в Совет директоров и Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка	22
X. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения	22

I. Общая информация.

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

Головной офис ОАО ЕАТПБанк находится по адресу: Астраханская область, г.Астрахань, ул. Ногина, д. 3. Банк имеет 8 дополнительных офисов, расположенных в г.Астрахани.

Два десятилетия успешной работы Банка внесли немалую роль в развитии банковской системы Астраханского региона. Банк один из тех, кто начал свою деятельность, в числе первых коммерческих кредитно-финансовых учреждений в регионе.

ОАО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк представляет собой универсальную кредитную организацию, обладающую лицензией на проведение всех банковских операций, предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности», 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 и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление переводов 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;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов. Ограничений на осуществление банковских операций и сделок ОАО ЕАТПБанк не имеет.

Ключевыми факторами успешной деятельности Банка являются: тщательно разработанная стратегия развития банка, эффективная система управления, обладающий опытом банковской работы квалифицированный кадровый состав, способный решать

современные задачи развития банка, в условиях рыночных отношений .

За годы работы на рынке банковских услуг ОАО ЕАТПБанк заслужил репутацию надежного и устойчивого кредитного учреждения.

По данным агентства "РБК. Рейтинг" на 1 октября 2012 года ОАО ЕАТПБанк занял 366 место среди 950 банков России по объему кредитного портфеля физическим лицам .

По данным сайта www.bankir.ru на 01.12.2012 г. ОАО ЕАТПБанк занял 734 место по величине активов по России, и 3 место по Астраханскому региону, а также 375 место по России, по величине потребительских кредитов.

ОАО ЕАТПБанк имеет ряд преимуществ перед другими банками, к которым безусловно относятся:

- Стабильная клиентская база и тенденция ее укрепления за счет повышения качества обслуживания;
- Мобильность системы управления, оперативное принятие решений, разумное сочетание риска и консерватизма, нацеленность на новации;
- Хорошая деловая репутация Банка на рынке и опыт работы, развитая филиальная сеть;
- Профессионализм Топ менеджеров и отсутствие текучести среди основного кадрового состава.

Банк в дальнейшем планирует более эффективно использовать имеющиеся конкурентные преимущества.

Состав акционеров и их доля в уставном капитале ОАО ЕАТП Банка

По состоянию на 01.01.2013 года:

Акционер	Доля участия в капитале
ООО «Смарт Финанс»	11,19%
Комитет по управлению имуществом г. Астрахани	2,41%
Физические лица	86,22%
Прочие	0,18%

II. Приоритетные направления деятельности ОАО ЕАТПБанк.

ОАО ЕАТПБанк – универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре качественных банковских услуг. Приоритетным направлением в работе Банка, в условиях конкуренции остается –сохранение устойчивости и повышение эффективности деятельности Банка за счет взвешенной кредитной политики и формирования кредитных ресурсов, основываясь на минимизации рисков, сохранении клиентской базы, а также привлечении новых клиентов.

Кредитование является ключевым направлением в деятельности Банка. Кредитные вложения составляют значительную долю в активах Банка – 70%. Кредитные возможности Банка позволяют предлагать выгодные условия финансирования оборотного капитала компаний реального сектора экономики. Сегодня с ОАО ЕАТПБанком сотрудничают организации различных отраслей экономики. Кредитные ресурсы размещаются на различные сроки, преимущественно среди предпринимателей и организаций, имеющих хорошую кредитную историю, занимающих стабильное и надежное положение в своем виде бизнеса, имеющих четкие налаженные связи с поставщиками и покупателями, а также стабильные показатели производственно-хозяйственной деятельности. В зависимости от характера деятельности и потребностей клиентов, кредитование может производиться в различной форме: целевой разовый кредит, кредитная линия, услуги овердрафта.

В целях обеспечения конкурентоспособности банковских кредитных продуктов Банк проводит льготное кредитование своих постоянных клиентов. По кредитным и по депозитным операциям, успешно прошли "Юбилейные акции" проводимые Банком в 2012 году в честь своего 20-летия.

Банк предоставляет клиентам банковскую гарантию, которая позволяет организациям: гарантировать поставщикам возвратность товарных кредитов, отправлять заявки на участие в тендерах и конкурсах, гарантировать возврат авансовых платежей в случае неисполнения контрактов. Предоставление банковской гарантии осуществляется в рублях и иностранной валюте. ОАО ЕАТПБанк предоставляет следующие виды банковских гарантий: тендерные гарантии; гарантии возврата аванса; гарантии исполнения контрактных обязательств.

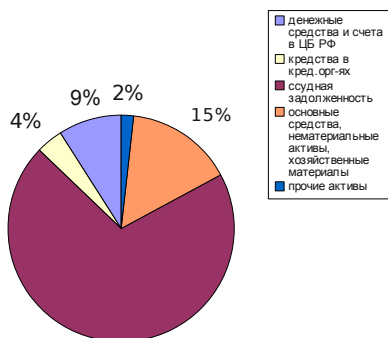
Банк продолжает заниматься ипотечным кредитованием. ОАО ЕАТПБанк предлагает следующие программы ипотечного кредитования: ипотечный кредит на вторичном рынке, в т. ч. на новостройки и долевое участие; военная ипотека; материнский

капитал; ипотечный кредит со страхованием ответственности в случае отсутствия достаточных средств на первоначальный взнос. Партнерами банка по ипотечному кредитованию являются рефинансирующая организация ОАО «Ипотечное агентство Астраханской области», ОАО «Каспийская финансовая компания», а также оценочные и страховые компании.

Потребительское кредитование физических лиц остается одним из приоритетных направлений работы Банка. Банк проводит активную розничную кредитную политику, ориентированную на население со средним уровнем дохода. Банк предоставляет различные кредитные продукты: кредит «живые деньги», кредит «VIP», «кредит до зарплаты», кредит «доверительный», кредит «знакомый сотрудника Банка», кредит с использованием средств материнского капитала, кредитование сотрудников корпоративных клиентов банка. В 2012 году были проведены следующие акции : «осенний бум», «именинник», «мобильный кредит», «новогодний бум», «приведи друга». Для удобства клиентов заявки на получения кредита могут приниматься по телефону сотрудниками банка, также клиент самостоятельно по интернету может заполнить заявку на кредит. После рассмотрения заявки в удобное для клиента время в Банке оформляется кредит. Удельный вес кредитного портфеля физических лиц в совокупном портфеле на 01.01.2013г- составляет 64,9%, кредиты юридическим лицам составляют 35,1%.

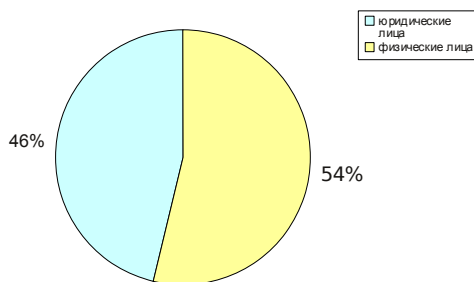
Структура активов ОАО ЕАТПБанк

2012 год.



Структура кредитного портфеля

ОАО ЕАТПБанк 2012 год



Особое внимание Банк уделяет формированию долговременных партнерских отношений со своими клиентами. Разработанная в рамках программы потребительского кредитования система бонусов позволяет клиентам, работающим с Банком на постоянной основе и имеющим хорошую кредитную историю, получать кредиты по льготным ставкам.

Банк уделяет особое внимание надежности кредитных вложений и управлению

кредитными рисками. Главными задачами являются качество кредитного портфеля, надежность заемщиков. Для этого Банк ведет постоянный мониторинг финансового положения заемщиков, принимает необходимые меры по обеспечению возвратности кредитов.

Банк осуществляет переводы денежных средств для физических лиц без открытия счетов. Для этого используются системы переводов «Контакт», «Мигом», «Вестерн Юнион», «Быстрая почта» и «Золотая Корона». Клиентам Банка предлагаются услуги по переводам с самыми разнообразными условиями. Это и выбор самых дешевых по тарифам платежей, разную скорость прохождения платежей от 3 - 4 часов до 5 минут, а самое главное в данных системах переводов представлены в полном объеме все страны мира и вся Россия.

В Банке заключаются контракты и подписываются паспорта сделок, причем не только в иностранной валюте, но и в валюте РФ со странами Ближнего зарубежья. В Банке оказываются консультационные услуги клиентам по осуществлению ими экспортно-импортных операций.

Банк стремится развивать розничные (неторговые) операции. Через валютные операционные кассы оказываются услуги по покупке – продаже у населения наличной иностранной валюты.

Важным направлением работы с физическими лицами Банк считает предоставление услуг физическим лицам – осуществление расчётов с использованием пластиковых карт Master Card. Банк учитывает интересы разных категорий клиентов, от держателей демократичных карт Maestro или MasterCard Standard до владельцев премиальных карт MasterCard Gold. По расчетным картам с овердрафтом клиент может получить возобновляемый кредит без обеспечения, поручительства и залога.

В Банке работает программа «Электронный архив», которая позволяет сократить трудозатраты по формированию документов дня, а также сократить расходы на документооборот.

В 2012 году банк приобрел 3 платежных терминала, совокупное количество терминалов в банке на конец года составило 28 штук. Итоги прошедших годов показывают эффективность этого направления банковского бизнеса. Через терминалы можно погашать кредиты, в т.ч. других банков, осуществлять пополнение банковских счетов и проводить денежные переводы по российским и международным платежным системам, оплачивать услуги связи и интернет, пополнять «электронные кошельки», оплачивать услуги социальных сетей и товары компаний сетевого маркетинга, штрафы ГИБДД и др.

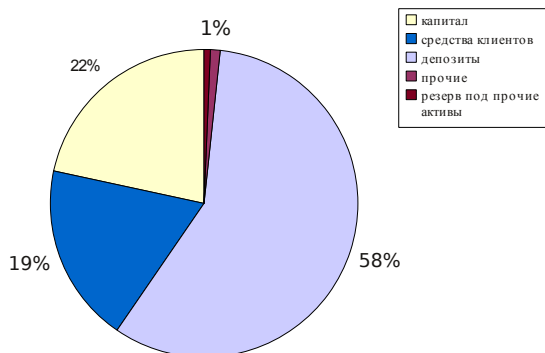
Традиционной услугой для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей остается расчетно-кассовое обслуживание. Банк проводит политику, связанную с сохранением клиентской базы. В банке регулярно проводится работа, связанная с привлечением на обслуживание новых клиентов и укреплением отношений между банком и клиентами путем проведения переговоров, направленных на выявление новых путей для стабилизации клиентской базы, а так же на выяснения пожеланий клиентов для улучшения качества обслуживания и в целях повышения качества корпоративного управления. Средства клиентов составляют значительную долю в пассивах банка – 19%.

Банк продолжает привлекать денежные средства корпоративных клиентов в виде депозитов. На основании мониторинга рыночной ситуации, оценки потребностей клиентов совершенствуется продуктовая линейка Банка. В истекшем году клиентам Банка было предложено 5 продуктов по привлечению средств на депозиты от юридических лиц и 9 продуктов по привлечению средств физических лиц во вклады. В Банке действовали следующие продукты по привлечению средств на депозиты от юридических лиц: «Срочный», «Срочный пополняемый», «Особый», «Капитал», вклад до востребования в рублях. Сроки привлечения от 10 дней и выше.

Виды действующих вкладов по привлечению средств физических лиц : «Срочный», «Срочный пополняемый», «Выгодный», «Мобильный», «Доходный», «Юбилейный», «Универсальный», «Победи инфляцию» вклад до востребования в рублях или иностранной валюте. Причем доля юридических лиц в общем объеме этих ресурсов составила 11,4 %, а физических лиц – 88,6 %.

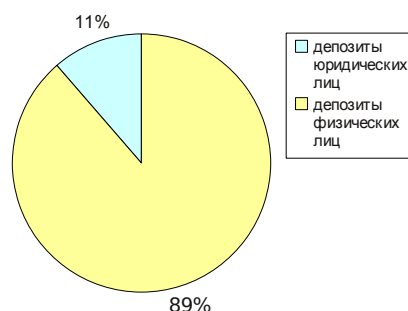
Структура пассивов ОАО ЕАТПБанк

2012 год



Структура привлеченных средств

2012 год



III. Отчет Правления банка о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.

Основные итоги деятельности ОАО ЕАТПБанк.

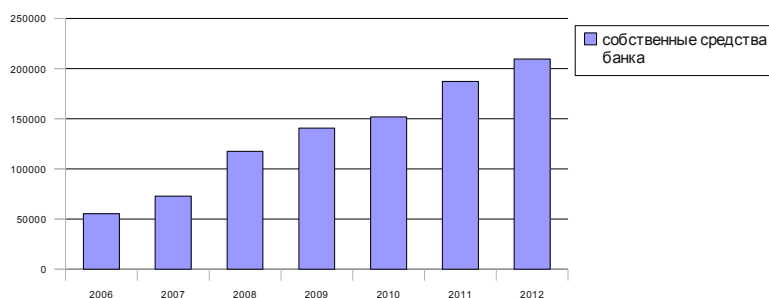
Экономическая ситуация в Астраханской области в 2012 году характеризовалась сохранением позитивных тенденций в большинстве видов как экономической, так и финансовой деятельности.

Прошедший 2012 год подтвердил надежность и эффективность работы ЕАТПБанка в сложных экономических условиях. Главной задачей на 2012 год для Банка явилось увеличение капитала банка, сохранение и наращивание объемов бизнеса, а также сохранение и увеличение клиентской базы.

Одним из необходимых условий надежности Банка является достаточный уровень собственных средств. Особую остроту эта проблема приобретает в связи с требованиями Центрального Банка РФ увеличить капитал Банка до 300 млн. руб. до 2015 года. Банк использовал получаемую прибыль и переоценку основных средств для повышения капитализации. Собственный капитал Банка на конец 2012 года составил 209,6 млн. руб. За 2012 год капитал увеличился на 22,4 млн. руб. (12%). Основным показателем оценки капитала является норматив достаточности капитала. Он отражает общую оценку надежности Банка и характеризует достаточность капитала для покрытия принятых рисков. На 01.01.2013г. данный норматив составил 20,69%. (норма, установленная действующим законодательством, больше или равна 11%).

Финансовый результат после налогообложения по итогам 2012 года составил 19,5 млн. руб., что на 8,2 млн.руб.(72,6%) больше, чем за 2011 год.

Динамика собственных средств Банка (тыс. руб.)

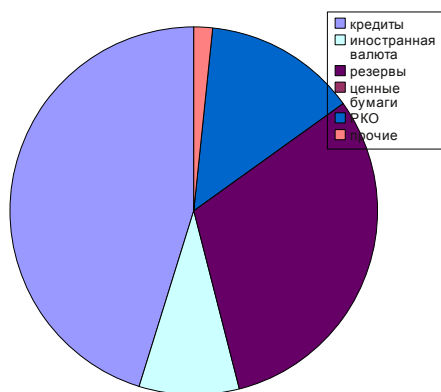


За 2012 год общий объем активов увеличился на 115,9 млн. руб. (112,7%). Изменение величины активов Банка за 2012 год свидетельствует о следующих положительных тенденциях:

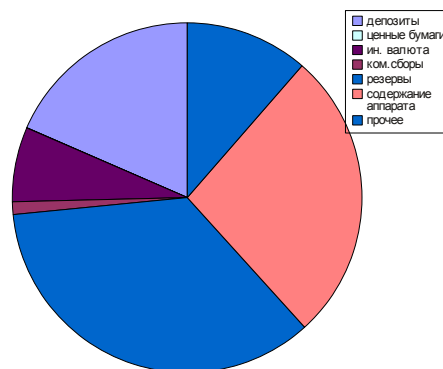
- о наращивании Банком объемов активных операций;
- о тенденциях роста привлеченных ресурсов, направленных на осуществление активных операций;
- об уменьшении размера низко доходных активов и активов, не приносящих доход (касса, корреспондентские счета);
- об эффективной деятельности Банка в целом.

Общая величина активов Банка, взвешенная с учетом риска, по состоянию на 01.01.13г. составляет 617538 тыс. руб., объем рисковых активов составляет 0,0% (по состоянию на 01.01.12г. - 0,0%). Показатель удельного веса работающих активов составляет 53,3%, что позволяет Банку выполнять основную цель своей деятельности – получать необходимый доход и прибыль. Следует отметить рост данного показателя в динамике (по состоянию на 01.01.11г. - 37%, по состоянию на 01.01.12г. - 46,6%).

Структура валового дохода
ОАО ЕАТПБанк 2012 год



Структура валового расхода
ОАО ЕАТПБанк 2012 год



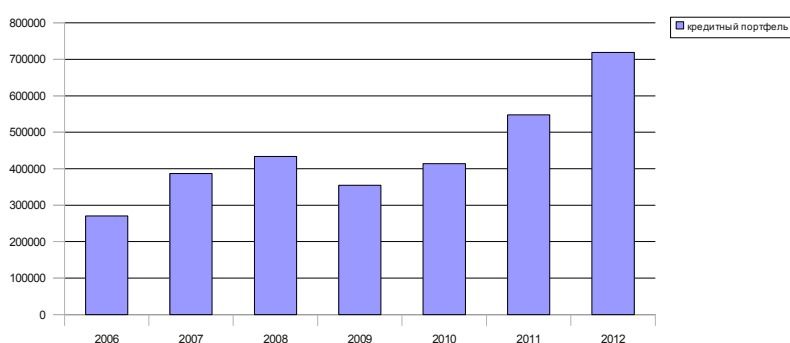
Основным направлением работы по сохранению доходных активов Банка, согласно Плана развития ЕАТПБанка на 2012 год, явилось увеличение кредитного портфеля Банка на 25%. Рост кредитного портфеля Банка по итогам 2012 года составил 171,3 млн. руб. (31,3%), что связано, главным образом, с ростом портфеля межбанковских кредитов и депозитов. Таким образом, по состоянию на 01.01.2013г. кредитный портфель составил 718,8 млн. руб., в т. ч. кредитный портфель юридических лиц - некредитных организаций и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2013 г. составил 109,9 млн. руб, что меньше по сравнению с

2011 г. на 26,6 млн.руб. Данное снижение связано с окончанием сроков и погашением в 3-ем квартале крупных кредитов. Вместе с тем, кредитный портфель физических лиц вырос за 2012 год на 51,3 млн.руб. или на 12,9%.

Удельный вес кредитного портфеля физических лиц в совокупном портфеле на 01.01.2013 г. составил 64,9 %, а удельный вес юридических лиц составляют 35,1 %.

Потребительское кредитование физических лиц, по-прежнему, остается одним из приоритетных направлений, в результате его величина на 01 января 2013 г. составила 466,4 млн.руб.

Динамика кредитных вложений (тыс. руб.)



В 2012 году в Банке успешно продолжена работа по стимулированию жилищного кредитования физических лиц. В 2012 году было выдано 262 ипотечных кредита на сумму 362,7 млн. руб, что больше по сравнению с прошлым годом на 30,7 млн .руб. (9,2%) , рефинансировано 279 кредитов на сумму 386,1 млн. руб, что также больше по сравнению с прошлым годом на 77,4 млн. руб.(25,1%).

Продажа ипотечных кредитов осуществлялась в соответствии с заключенными с компаниями Соглашениями о сотрудничестве. В 2012 году Банк работал со следующими компаниями: ОАО "Ипотечное агентство по Астраханской области" и ОАО "Каспийская финансовая компания". Остатки на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.13г. составили 2704 тыс. руб., что составляет 0,6% от кредитного портфеля физических лиц.

В 2012 году продолжено внедрение зарплатных проектов. В настоящее время Банк работает с 28 организациями, заработная плата которых перечисляется на платежные карты. Оборот по текущим счетам клиентов ЕАТПБанка, предусматривающим использование платежных карт по зарплатным проектам, составил за 2012 год 107,4 млн. руб. (увеличение по сравнению с 2011 годом - 42,9 млн. руб. или 66,5%).

В 2012 году Банк внедрил новый вид услуг населению - безналичное обслуживание в торгово-сервисных точках с использованием платежных карт Банка. Банком заключены 14

договоров эквайринга с торговыми точками г.Астрахани, которые пользуются широким спросом у населения города.

Оборот по текущим счетам клиентов ЕАТПБанка, предусматривающим использование платежных карт, составил за 2012 год 205,2 млн. руб. (увеличение по сравнению с 2011 годом - 21,8 млн. руб. или 11,9%), в том числе по видам валют:

1. в валюте РФ – 198,0 млн. руб. (увеличение на 12,5%);
2. в долларах США (в рублевом эквиваленте) – 5,1 млн. руб. (увеличение на 4,1%);
3. в евро (в рублевом эквиваленте) – 2,1 млн. руб. (уменьшение на 16%).

В 2012 году Банк активизировал работу по внедрению платежных банковских карт с овердрафтом сроком кредитования в течение срока действия банковской карты. Сумма выданных овердрафтов составила 34,9 млн.руб., что составляет 7,5% в общей сумме выданных кредитов физическим лицам. Остатки на счетах бухгалтерского учета по состоянию на 01.01.13г. Составили 9,2 млн.руб., что составляет 2,0% от кредитного портфеля физических лиц.

На 1 января 2013 года было создано резервов на сумму 33,0 млн. руб. Банк формирует резервы своевременно и в полном объеме. Расходы на формирование резервов в 2012 году составили наибольшую часть расходов Банка – 35,2%. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений аналогично прошлого года составил 2,5%. Резервы по просроченной задолженности на 01.01.2013 г. сформированы своевременно и в полном объеме. Доходы по кредитованию в целом за 2012 год составили 134,0 млн. руб. – это 45,2% от общей суммы доходов, полученных банком за 2012 год.

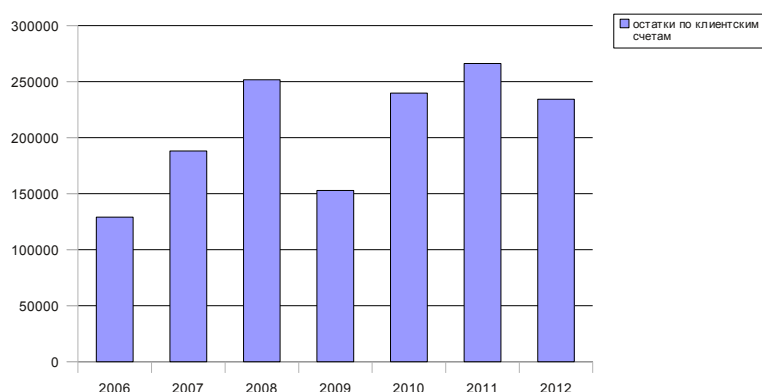
Общий доход, полученный от операций с иностранной валютой, - 26,0 млн. руб., что составляет 8,8 % от общего дохода Банка, расход 18,9 млн.руб. что составляет 6,9 % от общего расхода Банка. Таким образом, выполняемые банком валютно-обменные операции позволили получить прибыль по итогам 2012 года в размере 7,1 млн. руб. Доход от иностранной валюты занимает 4-е место в структуре доходов Банка (доходы от кредитных операций – 45,2%, доходы от восстановления резервов - 30,9%, доходы от расчетно-кассового обслуживания - 13,4%).

В 2012 году Банк осуществлял переводы по системам переводов («Контакт», «Мигом», «Быстрая почта», «Вестерн Юнион», «Золотая корона»), что позволило получить Банку доход в размере 7,8 млн. руб. Кроме того, Банк получил по переводам без открытия счета доход в размере 1,2 млн.руб. в валюте РФ и в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте).

В 2012 году было открыто 210 новых расчетных счетов и их общее количество составило на 01.01.2013 г. 1683 счета, в т. ч. 721 счет - предприятия и организации и 962 счета - индивидуальные предприниматели. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов на 01.01.13г. составили 170,4 млн. руб. – это 22,4 % пассивов банка. Доходы от расчетно- кассового обслуживания за 2012 год составили 39,9 млн. руб.- 13,4 % от общих доходов полученных банком, за прошлый год аналогичный показатель составил- 41,8 млн.руб., что составляло 15,5% от общих доходов.

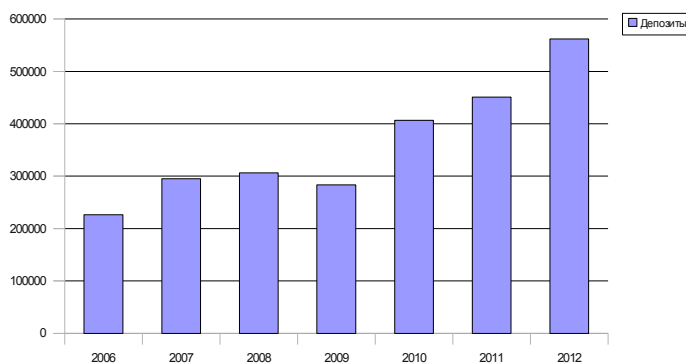
Клиентскую базу ОАО ЕАТПБанк можно оценить как частично стабильную.

Динамика остатков по клиентским счетам ОАО ЕАТПБанк (тыс. руб)



Средства в депозитах составляют значительную долю в пассивах Банка – 73,9% по состоянию на 01.01.2013г. За 2012 год они выросли на 110,6 млн. руб. (24,5%) и составили на 01.01.2013г. 561,5 млн. руб. Причем доля юридических лиц в общем объеме этих ресурсов составила 11,4 %, а физических лиц – 88,6 %, что свидетельствует об успешной работе Банка с населением. Расходы по депозитам составляют 18,5% от общей суммы расходов – 50,5 млн. руб.

Динамика депозитов ОАО ЕАТПБанк. (тыс. руб.)



В условиях сохранения позитивных тенденций в экономике нашего региона, главной задачей 2012 года для Банка явилось сохранение банковских портфелей и улучшение их качества. В связи с этим одной из основных задач, которую Банк продолжал решать в 2012 году, было совершенствование системы управления банковскими рисками и усилением контроля за ними, при одновременном поддержании достаточного уровня доходности банковских операций. Благодаря проведению консервативной, тщательно выверенной политике, был обеспечен необходимый запас ликвидности, и финансовой устойчивости, что помогло минимизировать возможные потери, адекватно оценить возникающие риски и открывающиеся возможности. В 2012 году регулирование ликвидности проводилось также путем размещения временно свободных денежных средств в краткосрочные высоколиквидные финансовые инструменты-депозиты Банка России.

Гибкое лавирование, своевременное реагирование на быстро меняющиеся экономические условия и эффективное управление рисками, обеспечили получение Банком дохода по всем основным видам операций.

IV. Перспективы развития ОАО ЕАТПБанка.

Основной стратегической целью деятельности ОАО ЕАТПБанк в 2013 году является : рост основных показателей деятельности Банка, с целью дальнейшего роста капитала Банка.

Согласно Плана развития ОАО ЕАТП Банка на 2013 г., утвержденного Советом директоров банка 04 февраля 2013 г. протокол №1, предусмотрено увеличение капитала Банка по итогам работы за 2013 год не менее, чем на 30 млн.руб. от капитала Банка по итогам работы за 2012 г. Практическими задачами на 2013 год, решение которых будет способствовать достижению поставленной цели являются:

1. Увеличение и укрепление клиентской базы Банка.

- Удержание и наращивание клиентской базы.
- Расширение видов предлагаемых услуг и обеспечение конкурентоспособности предоставляемых услуг, благодаря проведению постоянного мониторинга конкурентной среды.
- Продолжение новой идеологии работы с клиентом, основанной на сочетании

стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту (клиентоориентированный подход). Обеспечение внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания.

- Увеличение объема доходов от расчетно-кассового обслуживания на 15% от уровня 2012 г.

2. Привлечение и расширение ресурсной базы Банка.

- Увеличение объема привлеченных средств от корпоративных клиентов юридических лиц индивидуальных предпринимателей не менее, чем на 10% от объема на конец 2012 г.

- Увеличение объема привлеченных средств от населения не менее чем на 25% от объема вкладов физических лиц на конец 2012 года.

- Оптимизация структуры привлеченных средств. Сохранять структуру привлеченных средств, считая приоритетным привлечение денежных средств на срок от 1 года до 3 лет.

- Нарращивание основных показателей развития системы пластиковых карт
- Разработка и внедрение новых видов вкладов.

3. Размещение и увеличение доходных активов банка.

- Повышение качества кредитного портфеля Банка.
- Увеличение кредитного портфеля банка не менее чем на 25% от уровня кредитного портфеля 2012 г.
- Увеличение объема доходов по кредитным операциям не менее чем на 25% доходов по кредитным операциям 2012 г .
- Поддержание доходности по кредитным операциям на уровне не менее 16%.
- Использование межбанковского кредитования , в качестве инструмента управления ликвидностью, и альтернативного дохода.

4. Совершенствование качества управления Банком.

- Повышение качества управления банком, улучшение координации действий и информационном взаимодействии между структурными подразделениями и органами управления Банка.

- Поддержание гибкой, адекватной, мобильной системы управления Банком, основанной на экономических рычагах управления и оптимальной системе распределения полномочий..

- Совершенствование полнофункциональной системы управления рисками.

- Продолжение работы по внедрению «бережливого» производства и дальнейшее обучение сотрудников бэк и фронт офисов по основным направлениям бизнес процессов банка с целью взаимозаменяемости и повышения профессионализма сотрудников.

- Обеспечение подготовки персонала, привлечение клиентуры и обеспечение прибыльной работы дополнительных офисов.

- Совершенствование системы сбалансированных показателей Банка с учетом роста капитала.

- Нарращивание интеллектуального капитала Банка. Повышение профессионализма линейных сотрудников за счет расширения системы делегирования полномочий, стимулирования обмена информацией между сотрудниками.

- Обеспечение выполнения комплекса мер по противодействию легализации через банковскую систему, предотвращению проведения сомнительных операций и сделок, а также исключению возможности установления контроля над кредитными организациями недобросовестными лицами.

- Максимальная автоматизация технологических процессов совершения банковских операций, минимизация операционного риска.

- В зависимости от приоритетных направлений в деятельности, реализация эффективной рекламной и маркетинговой политики.

- В целях адекватного управления рисками- своевременное внесение корректив и совершенствование системы управления рисками в Банке в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

V. Отчет о выплате объявленных дивидендов по акциям Банка

20 апреля 2012 г. на годовом общем собрании акционеров по итогам 2011 года было принято решение: направить прибыль Банка за 2011г. в размере 11,355 млн. руб. на формирование резервного фонда, который увеличивает собственные средства Банка. Таким образом дивиденды акционерам за 2011 г. не выплачивались.

VI. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка.

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке функционирует комплексная система управления банковскими рисками - совокупность мероприятий и процедур по идентификации, оценке, мониторингу, контролю и ограничению (минимизации) рисков, осуществляемых в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом. К основным видам рисков, которые принимает на себя Банк, относятся: кредитный, рыночный, в том числе валютный и процентный, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, операционный и правовой риски. Положение о системе управления рисками ОАО ЕАТПБанк является основополагающим документом Банка, регламентирующим вопросы управления банковскими рисками, и определяет цели, задачи, этапы, принципы и методы управления банковскими рисками.

Управление кредитными рисками.

Кредитный риск принимается Банком по операциям кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, финансовыми организациями и физическими лицами). Кредитный риск является наиболее значимым в Банке. Основными методами, посредством которых Банк контролирует кредитный риск, являются:

- установление лимитов на одного заемщика и группу связанных заемщиков;
- диверсификация кредитного портфеля;
- всесторонняя оценка контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования;
- наличие надежного и ликвидного обеспечения.

Управление валютным риском.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

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.

Управление риском потери ликвидности.

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с несогласованностью сроков погашения активов и пассивов. Целями системы управления риском ликвидности является соблюдение как внешних обязательных требований — нормативов, установленных Банком России, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования аппарата Банка.

Управление риском потери ликвидности в ЕАТПБанке регламентируется Положением по организации управления и контроля за ликвидностью, утвержденным Советом Директоров. Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов;
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Управление операционным риском.

Банк осуществляет постоянное наблюдение за операционными рисками с целью принятия мер по поддержанию их на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов. В целях контроля и минимизации операционного риска Банк применяет следующие меры:

- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярный контроль первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- изучение системных ошибок и доведение информации о них до руководителей подразделений с целью их предотвращения в дальнейшем;
- подбор квалифицированных специалистов, проведение на постоянной основе обучения и переподготовки работников.

Управление информационным риском.

Основная цель управления рисками нарушения информационной безопасности – обеспечить надежность функционирования программного комплекса Банка и безопасность банковских информационно-телекоммуникационных систем. Управление информационными рисками, а также оценка и мониторинг риска проводится в соответствии с действующими внутренними документами Банка по управлению информационными рисками.

Анализ и оценка условий функционирования банка.

В основе анализа условий функционирования Банка с целью выявления возможного влияния факторов всех банковских рисков лежит, как выявление внутренних факторов функционирования банка или процессов, подверженных рискам, так и выявление внешних факторов и условий функционирования банка. Оценка состояния условий функционирования банка, проводимая с использованием информации, содержащейся в управленческой отчетности банка, позволяет гибко и с наименьшими для банка потерями изменить условия осуществляемых банком основных бизнес-процессов в зависимости от изменения условий среды функционирования.

Управление процентным риском.

Управление процентным риском в Банке определяется как управление объемами активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. Банк оперативно реагирует на изменения общего уровня процентных ставок и производит корректировку действующих базовых ставок по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Регулирование правовых рисков и риска потери деловой репутации осуществляется

в соответствии с Положением о правовом риске и риске потери деловой репутации. Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного решения по минимизации правового риска. Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

VII. Перечень совершенных Банком в 2012 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

В 2012 году сделки, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не заключались.

VIII. Структура и состав руководящих органов банка.

Структура руководящих органов ОАО ЕАТП Банк

Органами управления кредитной организации являются:

1. Общее собрание.
2. Совет Директоров.
3. Президент банка.
4. Правление банка

Информация о членах совета директоров ОАО ЕАТП Банк:

1. Антонова Татьяна Николаевна - Член Совета Директоров. Доля в уставном капитале кредитной организации: 4,68% Главный бухгалтер ОАО ЕАТПБанк.

2. Васин Юрий Валерьевич – Член Совета Директоров. Доля в уставном капитале кредитной организации: 0%. Директор автономной некоммерческой организации "Научно-исследовательский и Проектно-технологический Институт Технологий Автоматической

Идентификации", директор ООО «Фруктовые технологии».

3. Григорьев Борис Петрович – Член Совета Директоров. Доля в уставном капитале кредитной организации: 0%. Первый заместитель Председателя Астраханского областного Совета ветеранов войны, труда, правоохранительных органов, Вооруженных сил – председатель Астраханского областного Комитета ветеранов войны и военной службы, государственный советник юстиции 2 класса.

4. Козин Петр Иванович – Член Совета Директоров. Доля в уставном капитале кредитной организации: 0,89%. Индивидуальный предприниматель.

5. Пименов Юрий Тимофеевич – Член Совета Директоров. Доля в уставном капитале кредитной организации: 0.22% . Ректор АГТУ.

6. Терлыга Анатолий Леонидович - Член Совета Директоров. Доля в уставном капитале кредитной организации: 0%. Главный инженер МУП «Водоканал» г.Астрахани.

7. Царев Вадим Андреевич – Председатель Совета Директоров. Доля в уставном капитале кредитной организации: 30,58%. Главный специалист по маркетингу в ОАО ЕАТПБанк.

Список членов правления ОАО ЕАТП Банк:

1. Антонова Татьяна Николаевна – член Правления Банка. Доля в уставном капитале кредитной организации: 4,68%. Главный бухгалтер в ОАО ЕАТПБанк.

2. Горст Павел Рудольфович - Член Правления банка. Доля в уставном капитале кредитной организации: 3,59%. Зам. Председателя Правления по техническому развитию в ОАО ЕАТПБанк.

3. Крицкий Сергей Константинович – Член Правления банка. Доля в уставном капитале кредитной организации: 0%. Зам. Председателя Правления в ОАО ЕАТПБанк.

4. Ромашина Ольга Львовна - Член Правления банка. Доля в уставном капитале кредитной организации: 4,52%. Зам. Председателя Правления по финансово-экономической деятельности в ОАО ЕАТПБанк.

5. Тимофеева Людмила Владимировна – Член Правления банка. Доля в уставном капитале кредитной организации: 4,94% Начальник валютного отдела в ОАО ЕАТПБанк.

6. Царева Людмила Юрьевна – Председатель Правления Банка. Доля в уставном капитале кредитной организации: 10,23%. Президент ОАО ЕАТПБанк.

26 декабря 2012 г. в резиденции Губернатора Астраханской области состоялось чествование победительниц ежегодного областного конкурса "Женщина - руководитель года". В номинации "Финансовая сфера" первое место заняла Президент Евро-Азиатского-Торгово-Промышленного Банка Царева Людмила Юрьевна.

IX. Критерии определения и общий размер выплаченного по результатам 2012 года вознаграждения лицам, входящим в Совет директоров и Правление Банка, а также лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа Банка.

При расчете размера вознаграждения членов Совета директоров Банка используются следующие критерии:

- Принятие грамотных решений и их исполнение по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- Постоянный контроль по обеспечению соблюдения исполнительными органами Банка действующего законодательства;
- Прибыльность работы Банка за отчетный год;
- Отсутствие существенных замечаний по деятельности Совета директоров со стороны Центрального Банка при ежегодной проверке ЕАТП Банка;
- Отсутствие конфликтов интересов между акционерами и исполнительными органами в Банке.
- Полнота и своевременность осуществления контроля над исполнительными органами Банка.
- Ежегодная оценка качества корпоративного управления Банком.
- Отсутствие противоречий при принятии решений Советом директоров.
- Отсутствие фактов искажения публичной информации о Банке.

4 февраля 2013 г. на заседании Советом Директоров было рекомендовано общему собранию акционеров ОАО ЕАТПБанка выплатить вознаграждение членам Совета директоров банка за работу в 2012г. в размере 30 000 руб. каждому.

X. Сведения о соблюдении Банком Кодекса корпоративного поведения.

В соответствии с положениями действующего российского законодательства, в Банке действует Кодекс корпоративного поведения.

Целью применения кодекса корпоративного поведения является защита интересов всех акционеров Банка, независимо от размера пакета акций, которым они владеют.

Правление банка несет ответственность за управление всеми вопросами, которые не входят в компетенцию Совета банка и Общего собрания акционеров. В обязанности Правления входит выполнение решений Совета банка и Общего собрания акционеров. Правление передает часть функций начальникам отделов и ведущим сотрудникам, согласно внутренним регламентам банка.

Правление Банка контролирует соблюдение внутренних положений, регламентирующих текущую работу всех подразделений и отделов Банка.

Президент Банка непосредственно отвечает за организацию противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

Правление Банка регулярно информирует Совет Директоров о финансовом состоянии Банка, о системе управления рисками, о текущем состоянии ликвидности и работе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

С целью организации независимого контроля за деятельностью Банка, в Банке действует система внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля Банка по поручению Совета Директоров регулярно проводит проверки достоверности сведений информационных отчетов, предоставляемых Правлением Банка. Ревизионные заключения службы внутреннего контроля рассматриваются на заседаниях Совета Директоров.

Банком самостоятельно, в соответствии с действующим законодательством, ведется реестр акционеров. Акционерам Банка обеспечен учет прав собственности на акции, а также возможность свободного и быстрого отчуждения принадлежащих им акций. Порядок ведения реестра акционеров Банка установлен «Правилами ведения реестра владельцев именных ценных бумаг ОАО ЕАТП Банка».

Банком ежегодно проводится годовое общее собрание акционеров. Проведение общего собрания акционеров предоставляет возможность не реже одного раза в год информировать акционеров о своей деятельности, достижениях и планах, привлекать их к обсуждению и принятию решений по наиболее важным вопросам деятельности Банка.

Основными принципами раскрытия информации о Банке являются регулярность и оперативность ее предоставления, доступность такой информации для всех акционеров и иных заинтересованных лиц, достоверность и полнота ее содержания, соблюдение разумного баланса между открытостью Банка и соблюдением его коммерческих интересов.

Информация о выполнении экономических нормативов деятельности, баланс, отчет о прибылях и убытках не реже 1 раза в квартал публикуется в средствах массовой информации.

Действующая в Банке система контроля за его финансовой деятельностью направлена на обеспечение доверия акционеров и кредиторов к Банку и органам его управления.