

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

АО ЕАТПБанк

ЗА 2015 ГОД

**г. Ростов-на-Дону
2016**

Сведения об аудидуемом лице

Полное наименование: Акционерное общество Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк.

Сокращенное наименование: АО ЕАТПБанк.

Место нахождения: 414000, г. Астрахань, ул. Ногина, д. 3.

Государственная регистрация:

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26 октября 1998 года.
- Регистрационный номер: 1765.

Лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1765 от 30 июня 2015 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1765 от 30 июня 2015 года.

Сведения об аудиторе

Наименование: Закрытое акционерное общество «Донаудит Финансовые рынки».

Место нахождения: 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, д. 43/13, оф. 401.

Государственная регистрация:

- свидетельство о государственной регистрации № 2711, серия АО-ЛР выдано Регистрационной палатой г. Ростова-на-Дону 14 мая 1998 года;
- свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц, серия 61 № 003466882 выдано ИМНС РФ по Ленинскому району г. Ростова-на-Дону 15 декабря 2002 года, основной государственный регистрационный номер 1026103292093.

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 10305003813.

В аудиторской проверке принимали участие аудиторы:

- Ефимченко Татьяна Сергеевна (квалификационный аттестат аудитора № 05-000075 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 20005010280);
- Камышанов Андрей Васильевич (квалификационный аттестат аудитора № 05-000053 без ограничения срока действия, член Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов», регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов ОРНЗ 29905012181).

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ЕАТПБанк за 2015 год

*Акционерам и Совету директоров
АО ЕАТПБанк*

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее - годовая отчетность) АО ЕАТПБанк за 2015 год.

В состав годовой отчетности банка включаются:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага;
- Отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация.

Ответственность банка
за годовую отчетность

Руководство банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленным порядком и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, вышеупомянутая годовая отчетность АО ЕАТПБанк отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банка по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленным порядком составления годовой отчетности кредитными организациями в Российской Федерации.

Сведения в соответствии с требованиями
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Банком по состоянию на 1 января 2016 года выполняются значения всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

Также мы отмечаем, что в ходе аудита нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия у банка утвержденной уполномоченными органами управления банка методик выявления значимых для банка рисков, управления значимыми для банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для банка рискам и капиталу;

последовательности применения в банке методик управления значимыми для банка рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления банка контроля соблюдения в банке установленных внутренними документами банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Генеральный директор
Закрытого акционерного общества
«Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

25 марта 2016 года

Ростов-на-Дону

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	6.1	34830	39520
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	6.2	23767	42229
2.1	Обязательные резервы		4081	6749
3	Средства в кредитных организациях	6.3	34528	43719
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6.4	716314	722877
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7	171036	172347
11	Прочие активы	8	7567	7287
12	Всего активов		988042	1027979
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9	631452	694296
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		509935	493767
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	10	2691	1449
19	Отложенное налоговое обязательство	10	19698	21361
20	Прочие обязательства	10	8009	6305
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2518	758
22	Всего обязательств		664368	724169
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	11	105690	5284
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	11	179395	144574
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	11	18545	98869
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	11	20044	55083
31	Всего источников собственных средств	11	323674	303810
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	12	22312	24641
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	12	22043	8424
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент АО ЕАТПБанк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.

М.П.

Телефон: 813001

"02" марта 2016 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк

Почтовый адрес

414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		181777	170891
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8840	4482
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		172937	166409
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		49960	44984
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	11
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		49960	44973
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		131817	125907
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	13	-37755	-27185
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1270	-973
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		94062	98722
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		10878	11311
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4318	760
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		35516	35176
13	Комиссионные расходы		2984	3177
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1992	433
17	Прочие операционные доходы		946	20890
18	Чистые доходы (расходы)		132108	164115
19	Операционные расходы	13	102801	99330
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		29307	64785
21	Возмещение (расход) по налогам	13	9263	9702
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		20044	55083
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13	20044	55083

Президент ОАО ЕАТПБанк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.

М.П.

Телефон: 513001

"02" марта 2016 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАПБанк
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Кредитной организации

Почтовый адрес 414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование показателя		Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	14	329513	22932	306581	
1.1	Источники базового капитала:					
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		203288	22924	180364	
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2642	0	2642	
1.1.1.2	привилегированными акциями		2642	0	2642	
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0	
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0	
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		179395	34821	144574	
1.1.4.1	прошлых лет		21257	-11894	33151	
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		21257	-11894	33151	
1.2.1	Нематериальные активы		6	3	3	
1.2.2	Отложенные налоговые активы		6	3	3	
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0	
1.2.4	Убытки:		0	0	0	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0	
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0	
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	
1.2.5.1	несущественные		0	0	0	
1.2.5.2	существенные		0	0	0	
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0	

1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала			6	3	3
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			0	0	0
1.3	Базовый капитал	14		203288	22924	180364
1.4	Источники добавочного капитала:			0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"			0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход			0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала			4	-8	12
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			0	0	0
1.5.2.1	несущественные			0	0	0
1.5.2.2	существенные			0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			0	0	0
1.5.3.1	несущественные			0	0	0
1.5.3.2	существенные			0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			0	0	0
1.6	Добавочный капитал			0	0	0
1.7	Основной капитал	14		203284	22932	180352
1.8	Источники дополнительного капитала:			126229	0	126229
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества			103048	100406	2642
1.8.3	Прибыль:			0	0	0
1.8.3.1	текущего года			0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет			0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:			0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года			0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества			23181	-100406	123587
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			0	0	0

1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	14	126229	0	126229	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		1185804	13207	1172597	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		1185800	13215	1172585	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		1208981	-87191	1296172	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала		17,1	X	15,4	
3.2	Достаточность основного капитала		17,1	X	15,4	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		27,3	X	23,7	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные	Стоимость активов (инструментов) взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	16	813479	764802	577354	634110	597787	447931			
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		163597	163597	0	81749	81749	0			
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		163597	163597	0	81749	81749	0			

[illegible]

Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		203284	185690	188913	183877
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		992629	912336	855869	866411
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		20,5	20,0	22,0	21,0

Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (донатисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 233164, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 71957;
1.2. изменения качества ссуд 132284;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
1.4. иных причин 28923

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 205172, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 9763;
2.2. погашения ссуд 117237;
2.3. изменения качества ссуд 55217;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
2.5. иных причин 22955

Президент АО «ЕАТИБАНК» Царева Л.Ю.
Главный бухгалтер Ветрова С.В.
М.П.
ЕВРО-АЗИАТСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
ЕАТИБАНК * JSC EATIBank *
Телефон: 513001
"02" марта 2016 г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА**
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	17.1	15.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	17.1	15.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	14	10.0	27.3	23.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	16	15	90.7	46.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	16	50	85.7	75.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	16	120	100.5	86.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное минимальное	10.5 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	30.1	11.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.8	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		988042
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		31501
7	Прочие поправки		28551
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		990992

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		961138
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		961128
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		44355
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		12854
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		31501
Капитал и риски			
20	Основной капитал		203284
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		992629
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	14	20,5

Президент АО ЕАТП Банк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
12	10393578	1765

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2016 года

Кредитной организации
Почтовый адрес

АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк, АО ЕАТПБанк
414000, г. Астрахань, ул. Ногина, 3

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		68249	79637
1.1.1	проценты полученные		181384	170199
1.1.2	проценты уплаченные		-47560	-50296
1.1.3	комиссии полученные		35564	35107
1.1.4	комиссии уплаченные		-2984	-3177
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10878	11311
1.1.8	прочие операционные доходы		940	20889
1.1.9	операционные расходы		-100196	-94087
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9777	-10309
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-99203	-51109
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2668	2102
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-30501	-37789
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-207	630
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-71376	-15613
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		213	-439
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	15	-30954	28528
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2480	-940
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		17	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	15	-2463	-940
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	15	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		3742	6048
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-29675	33636
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		118719	85083
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		89044	118719

Президент АО ЕАТПБанк

Царева Л.Ю.

Главный бухгалтер

Ветрова С.В.



*Пояснительная информация
к годовому отчету за 2015 год
АО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк*

1. Введение

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета АО ЕАТПБанк за 2015 год по российским правилам бухгалтерского учета (далее РСБУ), подготовленная в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Содержание пояснительной информации соответствует приложению к Указанию Банка России от 25 октября 2013г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», а также внутренних форм статистической отчетности Банка с учетом событий после отчетной даты.

Пояснительная информация содержит показатели за 2015 и 2014 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» АО 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 №177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

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

АО 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;
- осуществление расчетов 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 АО ЕАТББанк не имеет.

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность

В 2015 г. мировая экономика столкнулась с растущими рисками, которые еще в начале года всерьез не рассматривались либо выглядели, скорее, как циклические, недолговременные факторы, которые утратят свою актуальность подобно тому, как это произошло в 2008–2009 гг. К числу этих рисков можно отнести: не ослабевающую турбулентность как на мировых финансовых, так и сырьевых рынках; ожидаемые или уже происходящие изменения в денежно-кредитной политике крупнейших экономик; очевидное снижение темпов роста в ряде развивающихся стран, которые еще недавно рассматривались как локомотивы мирового экономического роста.

Что касается российской экономики, то не будет преувеличением сказать: основные риски в отношении нее уже реализовались. Так, финансовые рынки западных стран продолжительное время для России фактически закрыты, а азиатские рынки открываются для нас с трудом и не на самых выгодных для российских заемщиков условиях. Российские предприятия уже исходят из того, что по многим чувствительным видам оборудования и технологий им приходится искать замену прежним поставщикам на других рынках, включая внутренний.

Осознание «новой реальности» предъявляет новые же требования к участникам рынка. В том числе в оценке реального состояния различных секторов российской экономики. Состояние банковского сектора, иногда оцениваемое в излишне драматических тонах, следует все же охарактеризовать как не устойчивое. В этом году в результате экономической стагнации и, соответственно, снижения возможностей заемщиков обслуживать свои обязательства перед банками произошло заметное ухудшение качества банковских активов. В свою очередь, снижение качества активов потребовало значительных отчислений в резервы. Одновременно снизилась прибыль от регулярных банковских операций. В итоге масштабные убытки значительного числа банков свели суммарный финансовый результат банковского сектора практически к нулю. Наконец, упавшая доходность банковских операций и отсутствие прибыли сказались на достаточности капитала. Прирост банковского капитала происходит в основном в крупных государственных банках, а у многих других кредитных учреждений уровень достаточности капитала близок к критическому. Если качество банковских активов будет по-прежнему ухудшаться (что вполне вероятно), то эти банки не смогут обойтись без дополнительной поддержки.

Итоги 2015 г. свидетельствуют о не драматическом снижении спроса (гораздо в меньшей степени, чем в кризис 2008–2009 гг.), при этом более половины предприятий оценивают объем продаж своей продукции как «нормальные». Не фиксируют они и накопление избыточной готовой продукции. Правда, разговоры о том, что индустрия уже «достигла дна» пока приходится признать преждевременными. Тем более что планы предприятий по вложениям в собственное производство продолжают сокращаться. 2015 г. показал, что основным препятствием перехода к импортозамещению является отсутствие российских аналогов любого качества. Это следует считать серьезным предупреждением сторонникам масштабной политики импортозамещения.

Несмотря на дальнейшее развитие кризиса, рынок труда на него не реагирует. Главная причина, известная по предыдущим кризисам, – российский рынок труда отличается особой реакцией на экономические спады. На фоне умеренного или слабого роста безработицы быстро растет неполная занятость (административные отпуска, простои и др.), что позволяет снизить издержки работодателей. Российские занятые легче готовы терпеть снижение зарплаток, чем потерю работы. Вторая причина – демографическая: на рынок труда выходит малочисленное поколение 1990х годов рождения, а покидает его значительно большее по численности поколение 1950х годов рождения. Третья причина – большое число трудовых мигрантов в российской экономике, а они при отсутствии работы уезжают, хотя бы частично,

или не приезжают, что помогает балансировать спрос и предложение на рынке труда.

В начале февраля Росстат опубликовал первую оценку ВВП за 2015 год. Номинальный объем произведенного валового внутреннего продукта составил 80412,5 млрд. рублей. В физическом выражении спад ВВП составил 3,7 процента. Особенностью прошедшего года стало то, что динамику ВВП вытянул внешний спрос, в то время как все компоненты внутреннего спроса показали отрицательную динамику. Падение внутреннего спроса (на 10,3%) было компенсировано ростом экспорта (3,1%) и резким снижением импорта (-25,6%), что также свидетельствует о слабости внутреннего спроса. Расходы на конечное потребление сократились в целом на 7,9%, в том числе потребительский спрос домашних хозяйств на 10,1 %, государства – на 1,8 процента. Инвестиционный спрос сократился на 18,3%, в том числе валовое накопление основного капитала – на 7,6 процента.

Сокращение внутреннего спроса стало основой сокращения предложения товаров и услуг, и, следовательно, падения производства. Рост по итогам года был зафиксирован только в 4 отраслях экономики. В отраслях «Сельское хозяйство» (3,5%) и «Добыча полезных ископаемых» (1,1%) – положительную динамику производства поддержал внешний спрос. Рост обменного курса рубля в конце 2014 года оказал положительный эффект для экспортно-ориентированных отраслей на 2015 год, сформировав для них ценовые преимущества и одновременно оказав сдерживающее воздействие на рост импорта. Фактор импортозамещения особенно ярко повлиял на состояние дел в сельском хозяйстве.

По итогам 2015 года, потребительская инфляция составила 12,9% после того, как в 2014 году цены выросли на 11,4 процента. За последние два года инфляция усилилась вдвое – в 2011 – 2013 годах средний прирост за год составлял 6,4 процента. Главным фактором такого усиления инфляции стала значительная девальвация рубля, резко усилившаяся с конца 2014 г. и продолжившаяся в 2015 году.

Численность экономически активного населения в декабре 2015 г. составила 76,7 млн. человек. Численность безработных в декабре 2015 г. незначительно снизилась и составила 4,4 млн. человек (5,8 % экономически активного населения).

За январь-декабрь 2015 г. номинальная начисленная заработная плата, по оценке Росстата, составила 33925 рублей, номинальный прирост относительно 2014 года составил 10,6 %, а реальная заработная плата снизилась на 9,5 процента.

В 2015 г. произошло резкое сокращение потребительского спроса. На потребительский рынок в течение года оказывали мощное давление отдельные макропоказатели. Из-за падения реальных зарплат, сокращения инвестиций, экономической неопределенности, ослабления рубля, сохранения продовольственной инфляции, снижения доступности кредита (прирост кредитов населению был отрицательным в течение всего года), существующих санкций и контрсанкций все большее число потребителей переходят в разряд наблюдателей за торговым процессом, но не его активных участников. При этом большинство населения в 2015 г. придерживалось избирательно-сберегательной модели поведения. Особенно данная тактика сегодня присуща низкодоходным и частично средне-доходным слоям населения.

Как результат, с начала 2015 года наблюдается снижение динамики оборота в сфере торговли и услуг.

По информации Минфина России доходы федерального бюджета за январь-декабрь 2015 года составили 13 654,5 млрд. рублей. По отношению к ВВП доходы федерального бюджета составили 18,5%, что на 1,8 п.п. ВВП ниже величины за аналогичный период 2014 года.

Поступление доходов в январе-декабре 2015 года составило 103,0% к общему объему доходов федерального бюджета, утвержденному Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2015 год и плановый период 2016 и 2017 годов».

Нефтегазовые доходы составили за январь-декабрь 2015 года 5 862,7 млрд. рублей или 7,9% ВВП, что на 2,5 п.п. ниже, чем за аналогичный период предыдущего года.

Кассовые расходы федерального бюджета за январь-декабрь 2015 года составили 15 599,6 млрд. рублей или 21,1% ВВП, что выше показателя расходов в процентах ВВП за аналогичный период предшествующего года на 0,3 п.п.

С учетом исполнения бюджета по доходам и расходам дефицит федерального бюджета в январе-декабре 2015 года составил 1 945,1 млрд. рублей или 2,6% ВВП (в аналогичном периоде прошлого года дефицит был равен 333,8 млрд. рублей или 0,5% ВВП).

4. Перспективы развития Банка

Стратегической целью на период до 2017 года АО ЕАТПБанк определяет для себя повышение эффективности и устойчивости бизнес-модели, а на этой основе достижение целевых установок Банка России в области собственного капитала.

Практическими задачами на 2016 год, решение которых будет способствовать достижению поставленной цели являются:

- 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);
- удержание объема доходов от расчетно-кассового обслуживания на уровне 2015 года;
- увеличение объема привлеченных средств от корпоративных клиентов юридических лиц индивидуальных предпринимателей;
- увеличение объема привлеченных средств от населения;
- оптимизация структуры привлеченных средств (сохранение структуры привлеченных средств, считая приоритетным привлечение денежных средств на срок от 1 года до 3 лет);
- наращивание основных показателей развития системы пластиковых карт;
- разработка и внедрение новых видов вкладов;
- повышение качества кредитного портфеля Банка;
- удержание кредитного портфеля банка на уровне 2015 года;
- удержание объема доходов по кредитным операциям на уровне 2015 года;
- использование межбанковского кредитования, в качестве инструмента управления ликвидностью, и альтернативного дохода.

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;
- наращивание 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;

- 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.

5. Основы составления отчетности

Годовой отчет подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации, Положения Банка России №385-П от 16.07.2012, других нормативных документов по бухгалтерскому учету отдельных банковских операций и сделок, а также с принятой в Банке учетной политикой. Отчетность представлена в валюте Российской Федерации в рублях, с округлением до целых тысяч.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты («СПОД») в период составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены корректирующие СПОД, связанные с:

- переносом остатков, отраженных на счете №706 «Финансовый результат текущего года» на счет «707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начислением налога на имущество за 4 квартал 2015 года;
- начислением транспортного налога за 4 квартал 2015 года;
- начислением земельного налога за 4 квартал 2015 года;
- начислением операционных доходов/расходов, относящихся к 2015 году;
- определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец 2015 года;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2015 год.

На момент составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В целях составления достоверного отчета, в Банке проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2015 года. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию на 1 января 2016 года:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе и хранилище Банка, по результатам ревизии излишков и недостач не выявлено;
- сверена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками и оформлена двухсторонними актами;
- проведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не выявлено.

В 2015 году отсутствовали существенные изменения в учетную политику, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей.

6. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1. Денежные средства (строка 1 формы 0409806)

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.

	2015	2014
Наличные денежные средства	34830	39520
Итого:	34830	39520

6.2. Средства кредитных организаций в Банке России (строка 2 формы 0409806)

Средства кредитных организаций в Банке России представлены остатком денежных средств на корреспондентском счете Банка, суммой обязательных резервов, депонированных в Банке России и не предназначенных для финансирования текущих операций Банка.

	2015	2014
Средства на корреспондентском счете в Банке России	19686	35480
Обязательные резервы на счетах в Банке России	4081	6749
Итого:	23767	42229

6.3. Средства в кредитных организациях (строка 3 формы 0409806)

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.

	2015	2014
АО «Альфа-Банк»	1297	4695
Банк ВТБ (ПАО)	1837	2162
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	0	886
ПАО «МИНБАНК»	9966	13940
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО)	17094	17897
АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	1559	1629
ООО НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН»	1957	1531
ПАО АКБ «Связь-Банк»	773	962
НКО ЗАО НРД	45	17
Итого:	34528	43719

Банк оценивает финансовое положение банков-корреспондентов в соответствии с принятой внутренней методикой анализа финансового состояния кредитных организаций и

определения лимитов межбанковского кредитования.

6.4. Чистая ссудная задолженность (строка 5 формы 0409806)

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.

	2015	2014
Кредиты предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	132095	126557
Кредиты предоставленные физическим лицам — всего: в том числе:	571022	585077
Потребительские кредиты	547762	564477
Ипотечные кредиты	7112	4950
Овердрафт по пластиковым картам	16148	15650
Итого кредитов	703117	711634
Депозиты в Банке России	105000	75000
Итого депозиты в Банке России	105000	75000
Резервы на возможные потери	91803	63757
Чистая ссудная задолженность	716314	722877

Разбивка кредитов (без учета созданных резервов), предоставленных Банком, по срокам представлена ниже:

	2015	2014
Кредиты сроком до 1 года	100613	121827
Кредиты сроком от 1 до 3 лет	495955	478869
Кредиты сроком свыше 3 лет	56984	65805
Овердрафты	18397	18555
Просроченные кредиты	31168	26578
Итого кредитов клиентам:	703117	711634

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

	2015	В % к итогу	2014	В % к итого
Физические лица	571022	81,2	585077	82,2
Торговля	49444	7	32453	4,6
Строительство	61533	8,8	57733	8
Производство	0	0	0	0

Транспортная отрасль	3333	0,5	13373	1,9
Операции с недвижимым имуществом	14788	2,1	13316	1,9
Прочее	2997	0,4	9682	1,4
Итого:	703117	100	711634	100

Информация о качестве кредитного портфеля представлена в пояснении 16. Управление банковскими рисками.

По итогам 2015 года было списано безнадежной ссудной задолженности в объеме 9763 тысяч рублей.

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

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

На 1 января 2016 года было создано резервов на сумму 91,8 млн. руб. Банк формирует резервы своевременно и в полном объеме.

В 2015 году Банк продолжил свою политику по размещению ресурсов: в целях снижения риска потери ликвидности в условиях негативного влияния мирового финансового кризиса, значительный объем ресурсов был размещен в депозиты Банка России, как наименее рисковые.

7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (строка 10 формы 0409806)

Основные средства-это материальные активы, которые используются Банком для производства и оказания услуг, для административных целей стоимостью свыше 40 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев.

	2015	2014
Здания и сооружения	181098	181098
Земля	1306	1306
Прочие основные средства	28464	28110
Приобретение основных средств	1885	0
Материальные запасы	1252	780
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	758	0
Нематериальные активы	45	45
Сумма начисленной амортизации по основным средствам	43737	38962
по нематериальным активам	35	30

Итого:	171036	172347
---------------	---------------	---------------

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (без учета налогов). Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости (в сумме фактических затрат по доведению объекта к готовности к эксплуатации без учета налогов). Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Земля не амортизируется.

Прочие основные средства сложились из стоимости оборудования, мебели, прочих принадлежности и автотранспортных средств.

На балансе Банка на отчетную дату отсутствует имущество временно не используемое в основной деятельности.

Материальные запасы учитываются в сумме фактических затрат на их приобретение и доставку (без учета налогов) и используются для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Банком получена жилая недвижимость за неисполненное кредитное обязательство по договору залога в сумме 758 тысяч рублей. Полученный актив решено классифицировать как «Долгосрочные активы, предназначенные 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.

По состоянию на 01.01.2016г. на балансе Банка числится нематериальный актив в виде товарного знака «ЕА ПБанк».

8. Прочие активы (строка 11 формы 0409806)

	№ балансового счета 2 порядка	2015	2014
Требования по прочим операциям	47423	4883	4960
Расчеты по налогам и сборам	60302	2	2
Прочие	60312, 61403	2682	2325
Итого прочие активы:		7567	7287

На 01.01.2016г. по балансовому счету 47423 числятся требования по пене, которая присуждена по исполнительным листам, но не взыскана с должников и начисленная комиссия. Прочие активы — это суммы оплаченных авансом операционных расходов и расходов будущих периодов.

9. Средства клиентов (некредитных организаций) (строка 15 формы 0409806)

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.

	2015	2014
--	------	------

Юридические лица в т.ч.:	121514	200261
расчетные (текущие) счета	120189	173936
срочные депозиты	1325	26325
Индивидуальные предприниматели в т.ч.:	43824	43953
расчетные (текущие) счета	43825	43953
срочные депозиты	0	0
Физические лица в т.ч.:	466114	450082
текущие счета (вылады до востребования)	41755	31356
срочные депозиты	424359	418726
Итого средства клиентов:	631452	694296

10. Обязательства по текущему налогу на прибыль (строка 18 формы 0409806) и прочие обязательства (строка 20 формы 0409806)

	№ балансового счета 2 порядка	2015	2014
Начисленные процентные расходы	47411,47426	4236	1835
Расчеты по налогам и сборам	60301	3751	2602
Доходы будущих периодов	61301,61304	2500	3072
Прочие	60311,60322	213	245
Итого прочие обязательства:		10700	7754

На 01.01.2016г. на счетах 61301,61304 числятся доходы будущих периодов по полученным процентам по кредитам и комиссии по сейфовым ячейкам. По счету 60301 числятся начисленная сумма налога на имущество, транспортного, земельного налога за 4 квартал 2015 г., а также налог на прибыль по итоговой декларации за 2015 год.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2014 года Положения Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов». На 01.01.2016г. размер отложенного налогового обязательства 19698 тысяч рублей. Данное отложенное налоговое обязательство сложилось из-за проводимой в Банке переоценке основных средств.

11. Собственные средства (строка 23,26,30,31 формы 0409806)

В 2015 году Банком произведена конвертация ранее выпущенных обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 5284492 (Пять миллионов двести восемьдесят четыре тысячи четыреста девяносто две) штуки номинальной стоимостью 1 (Один) рубль в обыкновенные именные бездокументарные акции номинальной стоимостью 20 (Двадцать) рублей при увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости размещенных акций.

Увеличение произведено за счет прироста стоимости имущества при переоценке.

	2015	2014
--	------	------

Источники собственных средств		
средства акционеров (уставный капитал)	105690	5284
резервный фонд	179395	144574
переоценка основных средств	18545	98869
нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) за отчетный год	20044	55083
Всего источников собственных средств:	323674	303810

Резервный фонд создается в соответствии с действующим законодательством, путем отчислений от суммы чистой прибыли. Для соблюдения минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 ФЗ «О банках и банковской деятельности №395-І от 2 декабря 1990г. вся полученная нераспределенная прибыль будет направлена в резервный фонд. Решение о направлении прибыли в резервный фонд будет принято общим собранием акционеров. Информация об этом будет размещена на сайте Банка: www.eatpbank.ru

Базовая прибыль на акцию АО ЕАТПБанк за 2015 год составила 3,79 руб. Разводненная прибыль на акцию банком не определяется в связи с отсутствием у банка ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции и исполнения договоров, указанных в п.9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

12. Внебалансовые обязательства и сформированные резервы по ним (строка 32, 33, 17 формы 0409806)

	2015	Фактически сформированный резерв	2014	Фактически сформированный резерв
Неиспользованные кредитные линии	22312	2298	24641	562
Выданные гарантии и поручительства	22043	220	8424	196
Всего условных обязательств кредитного характера	44355	2518	33065	758

13. Информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

По результатам работы за 2015 год АО ЕАТПБанк получил прибыль 20044 тыс. руб.

В отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Банк перечисляет страховые взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к фонду оплаты труда и отражаются в составе операционных расходов.

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	2015	2014
Налог на имущество	3665	3739
Сбор за загрязнение окружающей среды	23	25

НДС, уплаченный за услуги	1286	900
Транспортный налог	47	46
Земельный налог	171	113
Налог на прибыль	5787	8251

Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течение отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

В течение 2015 и 2014 годов новые налоги не вводились, ставки по налогам не менялись.

Движение резерва под обесценение:

	Остаток на 01.01.2015г.	Прирост(+)/ снижение (-) за отчетный период	Суммы списанные в течение года как безнадежные	Остаток на 01.01.2016г.
Резерв на возможные потери по ссудам (254-П) в т.ч.:	69442	27992	9763	97434
по начисленным процентным доходам	5685	-54	1324	5631
Резерв на возможные потери по прочим активам (283-П) в т.ч.:	1691	1739	253	3430
по прочим активам	933	-21	253	912
по внебалансовым обязательствам	758	1760	0	2518
Итого:	71133	29731	10016	100864

Информация о вознаграждении работникам:

	2015	2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	59830	56551
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законом РФ	15958	14804

14. Информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 01.01.2016г. норматив достаточности капитала составил 27,3% (на 01.01.2015г. 23,7%). Нарушений по выполнению норматива в 2015 году не допускалось.

Структура капитала Банка представлена ниже:

	2015	2014
Базовый капитал	203288	180364
в т.ч.:		

уставный капитал Банка	2642	2642
резервный фонд	179395	144574
Прибыль текущего года в части подтвержденной аудиторской организацией	21257	33151
нематериальные активы	-6	-3
Добавочный капитал	-4	-12
в т.ч.:		
нематериальные активы	-4	-12
Основной капитал	203284	180352
Дополнительный капитал	126229	126229
в т.ч.:		
уставный капитала, сформированный за счет капитализации	103048	2642
нераспределенная прибыль	0	0
прирост стоимости имущества	23181	123587
Итого собственные средства Банка:	329513	306581

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора.

Показатель финансового рычага по Базелю III признан:

-дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;

-ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;

-препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитанный на 01.01.2016г. составляет 20,5%.

15. Информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

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

По состоянию на 01.01.2016г. Банком депонировано в обязательные резервы 4081 тыс. руб., эти средства недоступны для использования. В банке отсутствуют неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

Все денежные потоки делятся на денежные средства, полученные от:

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

Инвестиционной деятельности - денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов, денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов, а также денежные платежи для приобретения ценных бумаг и других финансовых активов;

Финансовой деятельности - приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров и продажа акций, выплаченные дивиденды, а также влияние изменений

официального курса валют по отношению к рублю.

16. Управление банковскими рисками

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

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.

Основные риски принимаемые Банком:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск;
- риск нарушения информационной безопасности;
- рыночный риск (в том числе валютный и процентный риски);
- риск использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- риски общего характера (банковский, страновой, региональный);
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- регуляторный риск.

В Банке действует Стратегия управления рисками и капиталом, разработанная с учетом рекомендаций Компонента 2 «Надзорный процесс» Базеля 2, которая определяет основные принципы, процедуры управления рисками и капиталом Банка. Управление всеми рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность Банка, осуществляется в рамках Положения о системе управления рисками.

Стратегические ориентиры в области управления рисками:

- полная защищенность и возвратность депозитов клиентов при любых условиях, в том числе при реализации стрессовых сценариев;
- минимизация кредитных потерь посредством индивидуальной и портфельной оценки рисков;
- сбалансированность активов и пассивов по структуре, валютам и срокам погашения;
- поддержание на постоянной основе высокого уровня достаточного капитала, обеспечивающего запас прочности и полное покрытие потенциальных убытков при кризисном сценарии;
- поддержание на постоянной основе достаточного уровня высоколиквидных активов, обеспечивающих покрытие чистого оттока денежных средств.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью банка, в том числе за уровнем основных принимаемых на себя банком рисками, а также за соблюдением банком требований, установленных законодательством РФ и нормативными актами Банка России, осуществляется со стороны органов управления банка (Совета Директоров Банка, Правления Банка, Президента) на постоянной основе. Информация представляется с ежедневной, ежемесячной, ежеквартальной периодичностью, а также по мере необходимости. Состав предоставляемой управленческой отчетности определен Положением о системе управления рисками Банка.

Принцип разделения полномочий – является одним из основных элементов системы управления рисками и капиталом. Функции и информационное взаимодействие основных подразделений связанных с рисками определены в организационной структуре по управлению и контролю за рисками и капиталом. Организационная структура по управлению и контролю за рисками и капиталом утверждается и пересматривается Советом директоров

Банка по мере необходимости. Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рисками. В зависимости от статуса решаемых задач, в организации процесса управления рисками Банка принимают участие Совет Директоров Банка, Правление Банка, подразделения Банка, осуществляющие операции, связанные с принятием Банком рисков. Независимую оценку основных банковских рисков и степени их воздействия на деятельность Банка осуществляет Служба управления рисками.

Кредитный риск

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

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

На 01.01.2016 объем кредитного портфеля Банка составил 808117 тыс.руб. (786634 тыс.руб. на 01.01.2015). Основная деятельность Банка сосредоточена на территории Астраханского региона.

Структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	2015		2014	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	571022	70,7%	585077	74,4%
в том числе				
про сроченная ссудная задолженность	31168	3,9%	26578	3,4%
Кредиты юридическим лицам, всего	237095	29,3%	201557	25,6%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	98818	12,2%	93295	11,9%
индивидуальным предпринимателям	33277	4,1%	33262	4,2%
межбанковские кредиты	0	0,0%	75000	9,5%
депозиты в Банке России	105000	13,0%	0	0,0%
про сроченная ссудная задолженность	0	0,0%	0	0,0%
Кредитный портфель Банка, всего	808117	100,0%	786634	100,0%

В 2015 году Банк изменил стратегию размещения избыточной ликвидности в менее доходные, но надежные активы – депозиты Банка России. По состоянию на 01.01.2016 межбанковские кредиты в совокупном кредитном портфеле Банка отсутствуют.

Потребительское кредитование остается одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Удельный вес кредитов, предоставленных физическим лицам, в совокупном кредитном портфеле Банка на 01.01.2016 составил 70,7% (74,4% - на 01.01.2015).

Информация о концентрации кредитного риска кредитов, предоставленных физическим лицам:

Наименование показателя	2015		2014	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Кредиты физическим лицам, всего	571022	100,0%	585077	100,0%
в том числе				
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	863	0,2%	1288	0,2%
ипотечные ссуды	7112	1,2%	4950	0,8%
автокредиты	477	0,1%	1367	0,2%
иные потребительские ссуды	562570	98,5%	577472	98,7%

В кредитовании физических лиц на отчетную дату основное место занимают потребительские ссуды – 98,5% на 01.01.2016 (98,7% - на 01.01.2015).

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

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка:

Наименование показателя	2015		2014	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Обрабатывающие производства	0	0,0%	0	0,0%
Строительству	61533	46,6%	57733	45,6%
Транспорт, связь	3333	2,5%	13373	10,6%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	49444	37,4%	32453	25,6%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	14788	11,2%	13316	10,5%
Прочие виды деятельности	2997	2,3%	9682	7,7%
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	132095	100,0%	126557	100,0%

В отраслевой структуре кредитных вложений по Банку наибольший удельный вес на 01.01.2016 составили кредиты, предоставленные предприятиям строительной отрасли (46,6%) и оптовой и розничной торговли (37,4%) (45,6% и 25,6% на 01.01.2015 соответственно).

Структура кредитного портфеля Банка по срокам погашения:

Наименование	2015		2014	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
До 30 дней	105000	13,0%	75544	9,6%
От 31 до 90 дней	146	0,0%	4060	0,5%
От 91 до 180 дней	998	0,1%	1908	0,2%
От 181 дня до 1 года	99469	12,3%	115315	14,7%
От 1 года до 3 лет	495955	61,4%	478869	60,9%
Свыше 3 лет	56984	7,1%	65805	8,4%
Кредиты, предоставленные при недостатке средств на счете (овердрафт)	18397	2,3%	18555	2,4%
Просроченная задолженность	31168	3,9%	26578	3,4%
Итого	808117	100,0%	786634	100,0%

Основная часть ссудной задолженности Банка является срочной. Основным объемом кредитов Банка составляют кредиты, выданные на срок от 1 года до 3 лет – 61,4% от совокупного кредитного портфеля на 01.01.2016 (60,9% на 01.01.2015).

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 3 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	2015	2014
Активы, включенные в 1-ю группу, без взвешивания на коэффициент риска	163597	81749
Активы, включенные во 2-ю группу риска	5963	17027
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	571391	430904
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	577354	447931

Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме предоставленных кредитов незначительна – 3,9% на 01.01.2016 (3,4% на 01.01.2015). Просроченная задолженность Банка состоит только из кредитов, предоставленных физическим лицам. В 2015 году Банком реализовывались 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.

В совокупном кредитном портфеле Банка доля ссуд с просроченными сроками погашения на 01.01.2016 составляет 10,5% (на 01.01.2015 – 7,6%). Ссуды, предоставленные юридическим лицам, с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2016, 01.01.2015 отсутствуют.

Информация о ссудах физических лиц с просроченными сроками погашения:

Наименование показателя	2015		2014	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
От 1 до 30 дней	22344	26,5%	15855	26,5%
От 31 до 90 дней	15142	17,9%	9785	16,4%
От 91 до 180 дней	13758	16,3%	9230	15,4%
Свыше 180 дней	33224	39,3%	24910	41,7%
Ссуды с просроченными сроками погашения, итого	84468	100,0%	59780	100,0%

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	2015		2014	
	Значение	Удельный вес	Значение	Удельный вес
Объем пролонгированной задолженности физ.лиц	37353	62,8%	48397	52,7%
Объем пролонгированной задолженности юр.лиц	22147	37,2%	43374	47,3%
Итого	59500	100,0%	91771	100,0%

Объем пролонгированной задолженности на 01.01.2016 составил 59500 тыс.руб. (на 01.01.2015 — 91771 тыс.руб.). Удельный вес пролонгированных ссуд в совокупном кредитном портфеле на 01.01.2016 составил 7,4% (на 01.01.2015 – 11,7%).

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

Уровень кредитного риска (отношение созданного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности к сумме кредитного портфеля) на 01.01.2016 составил 11,4% (на 01.01.2015 – 8,1%). В течение 2015 года Банк продолжал придерживаться консервативного подхода к оценке кредитных рисков, а также применял взвешенную политику при формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Уровень кредитного риска в разрезе составляющих кредитного портфеля:

Наименование показателя	2015		2014	
	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска, %	Сумма сформированных резервов	Уровень кредитного риска, %
Кредиты физическим лицам, всего	81553	14,3%	58521	10,0%
в том числе				
про ссудная задолженность	31168	100,0%	26578	100,0%
Кредиты юридическим лицам, всего	10250	4,3%	5236	2,6%
в том числе				
юридическим лицам - небанковским организациям	9415	9,5%	5023	5,4%
индивидуальным предпринимателям	835	2,5%	213	0,6%
межбанковские кредиты, депозиты	0	0,0%	0	0,0%
про ссудная задолженность	0	0,0%	0	0,0%
Кредитный портфель Банка, всего	91803	11,4%	63757	8,1%

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

Наименование показателя	01.01.2016			01.01.2015		
	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска	Сумма	Сформированный резерв	Уровень кредитного риска
Ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, всего	398424	58558	14,7%	369895	41500	11,2%
в том числе						
I группа риска	111133	0	0,0%	96877	0	0,0%
II группа риска	96485	1454	1,5%	125367	3114	2,5%
III группа риска	68056	11312	16,6%	54981	5160	9,4%
IV группа риска	35985	3186	8,9%	44749	3705	8,3%
V группа риска	86765	42606	49,1%	47921	29521	61,6%
Портфель однородных ссуд, всего	409693	33245	8,1%	416739	22257	5,3%
в том числе						

II категория качества	259378	7373	2,8%	306463	7989	2,6%
III категория качества	122299	6124	5,0%	93231	4352	4,7%
IV категория качества	8186	3288	40,2%	7123	2693	37,8%
V категория качества	19830	16460	83,0%	9922	7223	72,8%
Кредитный портфель Банка, всего	808117	91803	11,4%	786634	63757	8,1%

Размер резерва по Портфелю однородных ссуд определяется на основе профессионального суждения об оценке кредитного риска по портфелю однородных ссуд и расчетных коэффициентов резервирования, которые утверждаются Правлением Банка ежеквартально. Расчетный резерв по портфелю однородных ссуд соответствует размеру сформированного резерва.

Расчетный резерв по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2016 составляет 137217 тыс.руб. (на 01.01.2015 – 98094 тыс.руб.). По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения первой и второй категориям качества. Сформированный резерв на возможные потери по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, на 01.01.2016 составил 58558 тыс.руб. (на 01.01.2015 – 41500 тыс.руб.).

Одним из способов минимизации кредитных рисков Банка является передача заемщиком надежного и ликвидного обеспечения, достаточного для покрытия принимаемых Банком кредитных рисков. Работа сотрудников Банка при проведении операций в рамках залогового обеспечения кредитных сделок регламентирована Порядком 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 180 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, специлитературе, сети Интернет;
- экспертными заключениями о рыночной стоимости объектов основных средств, подтвержденными консультационной или иной специализированной организацией.

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

Тип залогового обеспечения	Вид залогового обеспечения	Категория качества ссуды		
		1 категория качества / ПОС - 1, 2	2 категория качества / ПОС - 3	3 - 4 категории качества / ПОС - 4, 5, 6
Недвижимое имущество	-	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год
Транспорт	железнодорожный	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год
	морской	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год
	речной	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год
	автотранспорт специализированный	1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально
	автотранспорт	2 раза в год	2 раза в год	ежеквартально

	легковой			
Оборудование	неустановленное	1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально
	установленное	1 раз в год	1 раз в год	2 раза в год
Товары и сырье	на складе	2 раза в год	ежеквартально	ежемесячно
	в обороте	2 раза в год	ежеквартально	ежемесячно
Прочие	-	1 раз в год	2 раза в год	ежеквартально

Сумма полученных Банком в качестве обеспечения поручительств на 01.01.2016 составляет 419848 тыс.руб. (на 01.01.2015 – 401596 тыс.руб.). Стоимость имущества, принятого Банком в обеспечение по кредитам, на 01.01.2016 составляет 446093 тыс.руб. (на 01.01.2015 – 461124 тыс.руб.).

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

Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2016 составляет 497814 тыс.руб. (на 01.01.2015 – 498259 тыс.руб.).

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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 Президентом Банка ежедневно на основе представляемой оперативной справки о соотношении обязательств и ликвидных активов 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 сотрудниками Бухгалтерии Банка проводится прогноз ликвидности. На ежеквартальной основе сотрудниками Службы управления рисками проводится стресс-тестирование риска потери ликвидности не менее чем по двум сценариям: незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%, существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

Позиция Банка по ликвидности на 01.01.2016:

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	87136	87136	87136	87136	87136
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	105224	110761	160672	253901	614769
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					

5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	5162	5649	5667	5667	5667
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	197522	203546	253475	346704	707572
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	205768	224362	356386	602840	670460
9.1. вклады физических лиц	41752	60346	192370	437247	505047
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	4145	4145	4145	4145	4145
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	209913	228507	360531	606985	674605
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	2	352	5802	32741	44355
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-12393	-25313	-112858	-293022	-11388

Позиция Банка по ликвидности на 01.01.2015:

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	117247	117261	117261	117261	117261
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	169	81445	134115	274665	693754
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи					
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
6. Прочие активы	3055	5543	5696	5733	5733
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+5+6)	120471	204249	257072	397659	816748
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций					
9. Средства клиентов, из них:	249245	257181	403932	589148	736353
9.1. вклады физических лиц	31088	39024	165350	349170	491032
10. Выпущенные долговые обязательства					
11. Прочие обязательства	242	410	410	410	410
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст.8+9+10+11)	249487	257591	404342	589558	736763
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией		1500	9000	21482	33065
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст.7-(ст.12+13))	-129016	-54842	-156270	-213381	46920

По состоянию на 01.01.2016 у Банка наблюдается дефицит ликвидности по всем срокам погашения.

Значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности:

Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	до востр и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года

на 01.01.16	-5,9	-5,5	-9,8	-11,0	-11,1	-14,4	-31,3	-47,1	-48,3	-1,7
на 01.01.15	-51,7	-51,1	-51,3	-22,0	-21,3	-32,9	-38,6	-43,4	-36,2	6,4

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

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались Банком на протяжении всего 2015 года с достаточным запасом до предельных значений, установленных Банком России и внутренними лимитами Банка:

Наименование	Установленный лимит ЦБ РФ	Значение	
		2015	2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	90,65%	46,18%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	85,68%	75,68%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	101,57%	85,55%

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

Для повышения ликвидности Банк использует следующие возможные инструменты: реструктуризация обязательств, привлечение средств на краткосрочной основе, ограничение (прекращение) кредитования и других активных операций по размещению средств, изменение структуры активов и возможная продажа части активов, сокращение расходов, рассмотрение вопроса по оказанию финансовой помощи Банку со стороны акционеров и крупных клиентов и т.д.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан План мероприятий по снижению отрицательного влияния риска потери ликвидности и действий по восстановлению ликвидности, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае непредвиденного развития событий.

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.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- поддержание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Анализ операционного риска проводится на основании данных таблиц актуальных вопросов, с последующей их обработкой, и на основании аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

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.

Для целей расчета размера операционного риска используется 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 непроцентных) за 2011-2014 гг. (т.е. за 3 года, предшествующих дате расчета), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2015, 01.01.2016:

Наименование статьи	2011	2012	2013	2014
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	74713	83469	104067	125907
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5754	6368	7110	11311
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	18	0	115	760
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
Комиссионные доходы	44313	44645	37721	35176
Прочие операционные доходы	2356	1298	479	20890
Комиссионные расходы	3201	3267	3064	3177
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0	0	0
Штрафы по другим банковским операциям и сделкам, прочим хозяйственным операциям, другие доходы, относимые к прочим, от безвозмездно полученного имущества, возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховых случаев, от оприходования излишков материальных ценностей, денежной наличности, от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	84	7	28	20134
Доходы, всего	123869	132506	146400	170733

По состоянию на 01.01.2016 размер операционного риска Банка составляет 22482 тыс.руб. (20138 тыс.руб. на 01.01.2015).

Риск нарушения информационной безопасности

Оценка рисков нарушения информационной безопасности Банка проводится на основе действующей в Банке методики. Оценка риска нарушения информационной безопасности проводится на ежеквартальной основе и по мере возникновения оснований для дополнительной оценки.

Оценка риска нарушения информационной безопасности базируется на экспертной оценке и выполняется сотрудниками Банка – членами постоянно действующей экспертной группы. В экспертную группу включаются сотрудники Банка, обладающие необходимыми знаниями, образованием и опытом работы.

Риск нарушения информационной безопасности Банка определяется на основании качественных оценок:

1. степени возможности реализации угроз информационной безопасности выявленными и (или) предполагаемыми источниками угроз в результате их воздействия на объекты среды рассматриваемых типов информационных активов;

2. степени тяжести последствий от потери свойств информационной безопасности для рассматриваемых типов информационных активов.

В Банке на постоянной основе проводится работа по минимизации рисков нарушения как внешними, так и внутренними пользователями конфиденциальности, целостности и

доступности информационных ресурсов.

Рыночный риск

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

Процентный риск

Процентный риск определяется Банком как риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам кредитной организации. Основным принцип управления процентным риском в Банке это поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов.

Возникновение процентного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения процентного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;

- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Мониторинг и оценка процентного риска производится в соответствии с методикой оценки агрегированного риска. Суть метода оценки процентного риска, основанный на анализе разрывов по срокам (ГЭП-анализ) заключается в том, что активы и пассивы банка, чувствительные к изменению процентных ставок, группируются по временным промежуткам по срокам погашения или переоценки. Для каждого промежутка времени ГЭП равен разнице между такими активами и пассивами.

К чувствительным активам для целей расчета процентного риска относятся:

- выданные кредиты физическим и юридическим лицам;
- выданные межбанковские кредиты;
- вложения в ценные бумаги.

К чувствительным пассивам для целей расчета процентного риска относятся:

- срочные депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства.

Оценка процентного риска в банке проводится с использованием сценарного анализа (на основе гипотетических событий) на ежемесячной основе. Осуществляется сценарный анализ ожидаемого изменения чистого процентного дохода(расхода). Анализ проводится не менее чем по четырем сценариям:

- 1 сценарий – повышение процентной ставки на 3%;
- 2 сценарий – повышение процентной ставки на 10%;
- 3 сценарий – снижение процентной ставки на 3%;
- 4 сценарий - снижение процентной ставки на 10%.

Срок погашения	2015	2014	2015	2014	2015	2014
	Активы		Обязательства		ГЭП	
до 30 дней	116410	86988	52517	29290	63893	57698
от 31 до 90 дней	23237	24712	30379	79737	-7142	-55025
от 91 до 180 дней	26692	28111	101646	67014	-74954	-38903
от 181 дня до 1 года	93229	140577	246453	185216	-153224	-44639

свыше 1 года	360868	419099	67621	147205	293247	271894
--------------	--------	--------	-------	--------	--------	--------

Срок погашения	1 сценарий		2 сценарий		3 сценарий		4 сценарий	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
до 30 дней	1917	1731	6389	5770	-1917	-1731	-6389	-5770
от 31 до 90 дней	-214	-1651	-714	-5503	214	1651	714	5503
от 91 до 180 дней	-2249	-1167	-7495	-3890	2249	1167	7495	3890
от 181 дня до 1 года	-4597	-1339	-15322	-4464	4597	1339	15322	4464
свыше 1 года	8797	8157	29325	27189	-8797	-8157	-29325	-27189
Итого	3655	5731	12182	19103	-3655	-5731	-12182	-19103

В агрегированный риск включается показатель процентного риска, полученный по наихудшему сценарию для банка – 12 182 тыс.руб. на 01.01.2016 (19 103 тыс.руб. на 01.01.2015).

Кроме того, в целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется:

- регулярное проведение анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;

- 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.

Валютный риск

Валютные риски возникают у Банка при открытой валютной позиции. Так как 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.

Оценка и мониторинг валютного риска в целом по Банку на постоянной основе осуществляется уполномоченными сотрудниками Отдела оценки банковских рисков в соответствии с Методикой оценки агрегированного риска. Методика оценки возможных потерь (Value-at-Risk) предназначена для измерения валютных рисков, возникающих из-за отрицательной переоценки открытых валютных позиций в банке. В методике предполагается допущение о близости к нормальному распределению случайных величин, характеризующих интенсивность роста валютных курсов (логарифмов темпов роста курсов валют) и применяется инструментарий математической статистики для оценки возможных потерь путём расчёта соответствующих параметров.

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.

Фондовый риск

Операции по государственным и корпоративным ценным бумагам на биржевом и внебиржевом рынке Банком не проводились. Фондовый риск по состоянию на 01.01.2015, 01.01.2016 отсутствует.

Риск использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

В Банке регулярно проводится работа, связанная с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Сообщения установленного формата, содержащие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю и носящих признаки необычных сделок, своевременно формируются и передаются в Федеральную Службу по Финансовому Мониторингу. В числе сообщений, направленных в ФСФМ по операциям, как по операциям с признаками

необычных сделок, основной процент составляют сообщения по переводам физических лиц без открытия счетов.

В связи с усилением контроля со стороны надзорных органов к операциям клиентов, связанным с обналачиванием денежных средств и в связи с возможностью легализации таким образом доходов полученных преступным путем, с клиентами банка продолжает регулярно проводится работа, направленная на снижение ими объемов получаемых в банке наличных денежных средств и проведение расчетных операций безналичным путем.

Правовой риск и риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации банка — риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Правовым риском Банк считает риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком требований законодательства, нормативно - правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы; нарушения контрагентами условий заключенных договоров.

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 вводит 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.

Выявление и оценка уровня правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

В целях снижения правовых рисков и риска потери деловой репутации Банк использует следующие методы:

- мониторинг правового риска и риска потери деловой репутации;
- оценка правового риска и риска потери деловой репутации на основе экспертной оценки и информации, полученной из таблиц основных показателей;
- сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска и риска потери деловой репутации;
- разделение полномочий;
- коллегиальное принятие решение о заключении крупных сделок;
- использование сотрудниками в работе типовых форм документов;
- соблюдение принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего работника»;
- контроль за осуществлением банковских операций в соответствии с действующим законодательством и утвержденными полномочиями;
- контроль за исключением конфликта интересов, а также иные методы, предусмотренные Положением о правовом риске и риске потери деловой репутации.

Риски общего характера

Основная цель управления рисками общего характера — минимизировать финансовые потери связанные с рисками негативного воздействия внешней среды и рисками неправильного планирования деятельности Банка.

Оценка странового, регионального рисков и риска банковского сектора производится путем анализа всей доступной информации по этим вопросам и на основе экспертной оценки выносится профессиональное суждение о подверженности банка этим рискам.

Регуляторный риск

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Оценка регуляторного риска предполагает оценку вероятности наступления событий

или обстоятельств, приводящих к расходам (убыткам) в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов и оценку размера потенциальных убытков.

АО ЕАТПБанк осуществляет контроль за соответствием внутренних документов действующему законодательству РФ и нормативным актам Банка России. Жалобы и претензии за проверяемый период со стороны клиентов в пределах установленного лимита, нарушения незначительны. Банк обладает хорошей репутацией. Руководство полностью понимает все аспекты регуляторного риска и демонстрирует твердую приверженность их соблюдению. Системы управления рисками - надежны и минимизируют вероятность серьезных нарушений в будущем.

17. Операции со связанными сторонами

Связанными сторонами считаются юридические и физические лица — способные оказывать влияние на деятельность Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях — предоставление кредитов, привлечение депозитов.

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

Привлеченные средства и процентные расходы

	2015	в % от общего объема	2014	в % от общего объема
Остатки привлеченных средств в т.ч.:	13266	2,9	9491	2,2
срочные депозиты	5479	1,3	5860	1,4
Процентные расходы за 12 месяцев	734	1,8	1429	2,9

18. Выплаты управленческому персоналу

Основному управленческому персоналу были выплачены следующие вознаграждения:

	2015	2014
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, включая платежи во внебюджетные фонды)	25482	18685
Итого	25482	18685

Списочная численность персонала на 01.01.2016г. 145 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 20 человек.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (выплаты за выслугу лет, выходные пособия), в том числе после окончания трудовой деятельности в 2015 и 2014 году не выплачивались.

Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

19. Публикация годовой отчетности

Пояснительная записка в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой

Банк соблюдал правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

19. Публикация годовой отчетности

Пояснительная записка в составе годовой отчетности в печатных средствах массовой информации не публикуется. Пояснительная записка в составе годового отчета будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации по адресу: www.eatpbank.ru

Президент АО ЕАТП Банк

Главный бухгалтер

«02» марта 2016 года



Л.Ю. Царева

С.В. Ветрова