

*Пояснительная записка
к годовому отчету за 2012 год
ОАО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк*

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

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 N177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

ОАО Евро-Азиатский Торгово-Промышленный Банк представляет собой универсальную кредитную организацию, обладающую лицензией на проведение всех банковских операций, предусмотренных законом «О банках и банковской деятельности». А именно: привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады; размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц; 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 ОАО ЕАТПБанк не имеет.

Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность в 2012 году:

В 2012 году развитие российской экономики характеризовалось замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. При этом основным фактором экономического роста в 2012 году оставался внутренний спрос на товары и услуги, поддерживаемый ростом реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличением численности занятых.

Замедление экономической динамики к соответствующему периоду прошлого года в основном пришлось на второе полугодие 2012 года. Банк России с целью снижения инфляции повысил в сентябре ставку рефинансирования, что сказалось на замедлении роста кредитов предприятиям и снижении инвестиционного спроса. Другим важным фактором замедления экономической динамики являлся негативный эффект высокой базы второго полугодия 2011 года, обусловленной необычайно высоким урожаем ряда сельскохозяйственных культур и резким усилением инвестиционного спроса, прежде всего со стороны газового сектора.

Со стороны производства в 2012 году рост ВВП был связан с высокой динамикой финансовой деятельности (15% в 2012 году против 3,6 в 2011 году) и торговли (6,5% в 2012 году против 3,3 в 2011 году).

Вместе с тем наметилась тенденция к внутригодовому замедлению инвестиций в основной капитал, которое сопровождалось замедлением в производстве инвестиционных товаров (машиностроение, строительные материалы). По итогам 2012 года динамика инвестиционного спроса существенно ниже значений 2011 года - валовое накопление выросло лишь на 5,3% (22,6% в 2011 году), а динамика валового накопления основного капитала замедлилась до 6,0% против 10,2% в 2011 году. Сдерживающим фактором роста инвестиционного спроса было прекращение (по мере нормализации производственных процессов) роста запасов материальных оборотных средств. Замедление инвестиционного спроса сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долл. США.

В 2012 году, несмотря на высокий спрос вследствие перенасыщенности рынка, замедлился рост цен на непродовольственные товары на услуги - за счет более умеренного роста цен и тарифов на товары (услуги) инфраструктурных отраслей при росте спроса. Вследствие этого монетарная составляющая инфляции снизилась до 4,2 процентного пункта против 4,9 процентного пункта в 2011 году.

Немонетарная инфляция в 2012 году повысилась на 1,2 процентного пункта, при этом вклад роста цен на продукты (социально значимые и плодоовощной) составил 1,3 процентного пункта (-0,3 процентного пункта - год назад).

За 2012 год активы банковского сектора увеличились на 18,9%, до 49509,6 млрд. рублей. Собственные средства (капитал) кредитных организаций (без учета ОАО «Сбербанк России») возросли на 19,4%, до 4435,6 млрд. рублей. Количество действующих кредитных организаций сократилось с 978 на 01.01.12 до 956 на 01.01.13. Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) составило 896 (93,7% от числа действующих на 01.01.13).

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов за 2012 год возросли на 15,5%, до 30120 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора сократилась с 62,7% на 01.01.12 до 60,8% на 01.01.13.

Объем вкладов физических лиц за 2012 год увеличился на 20%, до 14251 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора повысилась с 28,5% на 01.01.12 до 28,8% на 01.01.13. Объем вкладов физических лиц в рублях возрос на 21,2%, в иностранной валюте - на 14,7%. Удельный вес рублевых вкладов в общем объеме вкладов физических лиц увеличился с 81,7% на 01.01.12 до 82,5% на 01.01.13. Вклады на срок свыше 1 года возросли на 16,3%. На их долю на 01.01.13 приходилось 58,9% общего объема вкладов физических лиц. Доля ОАО «Сбербанк России» на рынке вкладов физических лиц снизилась с 46,6% на 01.01.12 до 45,7% на 01.01.13.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц за 2012 год возрос на 15%, до 9619,5 млрд. рублей. Их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 20,1% на 01.01.12 до 19,4% на 01.01.13. Депозиты и прочие привлеченные средства Минфина России и других государственных органов за прошедший год уменьшились на 17%, до 761 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора - с 2,2% до 1,5%. Задолженность банков по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, за 2012 год возросла в 2,2 раза, до 2690,9 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора - с 2,9% до 5,4%. Средства на расчетных и прочих счетах организаций увеличились на 7,1%, до 5706,6 млрд. руб., их доля в пассивах банковского сектора снизилась с 12,8% до 11,5 процента.

Объем выпущенных банками облигаций за 2012 год возрос на 55,6%. Доля этого источника в пассивах банковского сектора повысилась с 1,6% на 01.01.12 до 2,1% на 01.01.13. Объем выпущенных векселей за прошедший год увеличился на 33,7%, а их доля в пассивах банковского сектора – с 2,1% на 01.01.12 до 2,3% на 01.01.13.

Активные операции. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, за 2012 год возрос на 12,7%, до 19971,4 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 42,6% на 01.01.12 до 40,3% на 01.01.13. Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитов нефинансовым организациям составил 4,6% на 01.01.13, не изменившись по сравнению с началом 2012 года.

Объем кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2012 год увеличился на 39,4%, до 7737,1 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора повысилась с 13,3% на 01.01.12 до 15,6% на 01.01.13, а в общем объеме кредитных вложений банков – с 19,3% до 22,8% соответственно. Объем просроченной задолженности по этим кредитам за 2012 год возрос на 7,6%. Ее удельный вес в общем объеме кредитов физическим лицам снизился с 5,2% на 01.01.12 до 4% на 01.01.13.

Портфель ценных бумаг за 2012 год увеличился на 13,3%, до 7034,9 млрд. рублей. Их доля в активах банковского сектора снизилась с 14,9% на 01.01.12 до 14,2% на 01.01.13. Основной удельный вес (74,8% по состоянию на 01.01.13) в портфеле ценных бумаг занимали вложения в долговые обязательства, объем которых за 2012 год возрос на 12,6%, до 5265,1 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги за прошедший год сократились на 13,4%, их удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 11,3% на 01.01.13.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций. Совокупная прибыль кредитных организаций за 2012 год составила 1011,9 млрд. руб., что на 19,3% больше результата 2011 года. Прибыль в размере 1021,3 млрд. руб. получила 901 кредитная организация (94,2% от числа действующих на 01.01.13). Убытки в размере 9,4 млрд. руб. понесли 55 кредитных организаций (5,8% от числа действующих). Для сравнения, за 2011 год прибыль в размере 853,8 млрд. руб. получили 928 кредитных организаций (94,9% от числа действовавших на 01.01.12), а убытки в размере 5,6 млрд. руб. понесли 50 кредитных организаций (5,1% от числа действовавших).

Бухгалтерский учет в банке осуществляется в соответствии с Положением ЦБР от 26 марта 2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями).

Годовой бухгалтерский отчет составлен в соответствии с требованиями Указания ЦБР от 8 октября 2008г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»(с изменениями).

В 2012 году Совет директоров Банка:

1. Антонова Татьяна Николаевна
2. Васин Юрий Валерьевич
3. Григорьев Борис Петрович
4. Козин Петр Иванович
5. Пименов Юрий Тимофеевич
6. Терлыга Анатолий Леонидович
7. Царев Вадим Андреевич

Из них владеют акциями Банка: Антонова Т.Н. - 4,68%; Козин П.И. - 0,89%; Пименов Ю.Т. - 0,22%; Царев В.А. - 30,58%

В 2012 году состав Правления Банка:

1. Царева Людмила Юрьевна -Председатель Правления Банка, владеющая 10,23% акций Банка

2. Антонова Татьяна Николаевна - Главный Бухгалтер Банка, владеющая 4,68% акций Банка
3. Горст Павел Рудольфович - заместитель Председателя Правления по техническому развитию Банка, владеющий 3,59% акций Банка
4. Ромашина Ольга Львовна - заместитель Председателя Правления по финансово-экономической деятельности Банка, владеющая 4,52% акций Банка
5. Тимофеева Людмила Владимировна - начальник валютного отдела Банка, владеющая 4,94% акций Банка
6. Крицкий Сергей Константинович - заместитель Председателя Правления Банка.

Кредитование является ключевым направлением в деятельности Банка.

Общий кредитный портфель по итогам года составил 718,8 млн. руб. Рост кредитного портфеля по сравнению с началом года составил 171,3 млн. руб. (31,3%), в т.ч. кредитный портфель юридических лиц на 01.01.2013 г. составил 109,9 млн. руб., что меньше по сравнению с 2011 г. на 26,6 млн. руб. Потребительское кредитование физических лиц, по-прежнему, остается одним из приоритетных направлений, увеличение потребительского портфеля за 2012 г. составило 51,3 млн. руб. (12,9%), в результате его величина на 01.01.2013г. составила 466,4 млн. руб. Доходы по кредитованию за 2012 год составили 134,0 млн. руб. – это 45,2% от общей суммы доходов, полученных банком за 2012 год.

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

Ниже приведена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам:

	2012 год		2011 год	
	Сумма Тыс. руб.	%	Сумма Тыс. руб.	%
Частные лица	466364	65	410972	75
Торговля	44887	6	54965	10
Строительство	25530	4	42034	8
Производство	7200	1	4000	1
Транспортная отрасль	16423	2	20815	4
Операции с недвижимым имуществом	6475	1	2000	0
Прочее	21955	3	12751	2
МБК	130000	18	0	0
Итого	718834	100	547537	100

Банку присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее

значение для поддержания стабильной рентабельности Банка. Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Функции управления операционным и юридическим рисками должны обеспечивать надежное функционирование внутренней политики и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров. Также в банке действуют независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками: Правление банка, отдел экономического анализа и оценки банковских рисков, отдел финансового мониторинга и служба внутреннего контроля.

Мониторинг и оценка рисков производится на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц. Полученные результаты изучаются и обрабатываются с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков.

Банк принимает на себя кредитный риск, если его клиенты или контрагенты не смогут полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также диверсифицирует кредитный портфель по отраслевым сегментам.

Риск на одного заемщика дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска, оценка текущего состояния кредитного риска контролируется на ежедневной основе. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения ликвидного залогового обеспечения.

Ниже представлена информация о качестве кредитного портфеля:

Категории качества	2012 год		2011 год	
	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле банка, %	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле банка, %
Стандартные	178007	24,8	67621	12,3
Нестандартные	419929	58,4	324180	59,2
Сомнительные	97989	13,6	132932	24,3
Просроченные, но не обесцененные	2660	0,4	9100	1,7
Индивидуально обесцененные	20249	2,8	13704	2,5
Итого	718834	100	547537	100

Банком осуществляется анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе.

Воздействие возможного взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

На 1 января 2013 года было создано резервов на сумму 33,0 млн. руб. Банк формирует резервы своевременно. Просроченная ссудная задолженность в целом за год увеличилась на 4,1 млн. руб. и составила 17,7 млн. руб. Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитных вложений составляет 2,5%. Резервы по просроченной задолженности на 01.01.2013г. сформированы своевременно и в полном объеме.

Ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения:

	тыс. руб.	
	2012 год	2011 год
до 30 дней	616	733
От 31 до 90 дней	1848	926
От 91 до 180 дней	1900	918
Свыше 180 дней	14030	11488

Ниже представлена информация о внебалансовых обязательствах и о фактически сформированных по ним резервах:

	тыс. руб.	
Наименование инструмента	2012 год	2011 год
Неиспользованные кредитные линии	26876	20157
Выданные гарантии и поручительства	30684	42497
Итого условных обязательств кредитного характера	57560	62654
Фактически сформированный резерв	1006	1380

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям. ОАО ЕАТПБанк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. ОАО ЕАТПБанк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности контролируется Советом директоров банка.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков срочных займов с фиксированными процентными ставками. Процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

Валютные риски, являясь разновидностью финансовых рисков, представляют собой опасность валютных потерь, связанных с изменением курса одной иностранной валюты по отношению к другой при проведении валютных операций. Валютные риски возникают ежедневно при ведении банком открытой валютной позиции, когда изменение курсов иностранных валют может привести к убыткам вследствие изменения рыночной стоимости его активов и пассивов.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний преобладающих обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Правлением банка утверждены административные и экономические методы минимизации валютных рисков. Банком устанавливаются лимиты открытой валютной позиции и принимаются меры по поддержанию ее на минимальном уровне. В банке применяется трехуровневая оценка валютного риска.

Регулирование активов и пассивов банка в иностранной валюте осуществляется путем покупки наличной иностранной валюты в обменных пунктах банка устанавливая гибкие курсы обмена валюты, а также через безналичную покупку - продажу иностранной валюты через корреспондентские счета.

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

В 2012 году основному управленческому персоналу были выплачены следующие вознаграждения:

	тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, включая премии, ежегодный оплачиваемый отпуск, включая платежи во внебюджетные фонды)	13904
Долгосрочные вознаграждения (выплаты за выслугу лет, вознаграждения совету директоров за 2011 год, включая платежи во внебюджетные фонды)	150
Итого	14054

Списочная численность персонала на 01.01.2013г. 174 человек, в том числе численность основного управленческого персонала 11 человек.

По результатам работы за 2012 год ОАО ЕАТББанк получил прибыль 17,2 млн. руб. За 2012 год работающие активы по сравнению с началом года выросли на 156,8 млн. руб. (28,3 %), общий объем активов увеличился на 112,2 млн. руб. (12,7%).

В 2012 году было открыто 210 новых расчетных счетов и их общее количество составило на 01.01.2013г. - 1683 счета, в т.ч. 721 счетов юридических лиц и 962 счетов предпринимателей. Средства на расчетных и текущих счетах клиентов на 01.01.13 г. составили 170,4 млн. руб. – это 22,4 % пассивов банка. Доходы от расчетно-кассового обслуживания за 2012 год составили 39,9 млн. руб. - 13,4 % от общих доходов полученных банком. Клиентскую базу ОАО ЕАТББанк можно оценить как частично стабильную.

Банк продолжает проводить политику, связанную с наращиванием и сохранением клиентской базы, в банке регулярно проводится работа, связанная с привлечением на обслуживание в банк новых клиентов и укреплением отношений между банком и клиентами банка путем проведения переговоров, направленных на выявление новых путей для стабилизации клиентской базы, а так же на выяснения пожеланий клиентов для улучшения качества их обслуживания и в целях повышения качества корпоративного управления.

Средства в депозитах составляют значительную долю в пассивах банка – 73,9% на 01.01.2013г. За 2012 год они выросли на 110,6 млн. руб. (24,5%) и составили на 01.01.2013г. -

561,5 млн. руб. Причем доля юридических лиц в общем объеме этих ресурсов составила 11,4 %, а физических лиц – 88,6 %, что свидетельствует об успешной работе Банка с населением. Расходы по депозитам составляют 18,5% от общей суммы расходов – 50,5 млн. руб.

Базовая прибыль на акцию ОАО ЕАТПБанк за 2012 год составила 3,25 руб. (чистая прибыль, остающаяся в распоряжении банка после налогообложения и уплаты других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, составила 17180192,61 руб., количество акций – 5284492 шт.).

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.

По состоянию на 1 декабря 2012 года была проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, инвентаря, расчетов с поставщиками и подрядчиками, хозяйственных и других материалов. Ревизии касс проводились регулярно. Излишков и недостатков выявлено не было.

Дебиторская и кредиторская задолженность, учитываемая на балансовых счетах, имеет незначительный размер (1,0 % и 0,4 % валюты баланса соответственно).

Учет статей баланса производился по первоначальной и переоцененной (рыночной) стоимости.

Учет доходов и расходов банка в 2012 году велся по методу «начисления». Начисление амортизации по основным средствам производится линейным методом в соответствии с законодательством.

Президент ОАО ЕАТПБанк _____

Л.Ю. Царева

Главный бухгалтер _____



Т.Н. Антонова

«08» февраля 2013 года