

Наименование кредитной
организации:
АО «Экономбанк»
Место нахождения (адрес):
г. Саратов, ул. Радищева, 28

Коды
БИК 046311722
по ОКПО 09301178

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности

АО «ЭКОНОМБАНК»

за 2018 год

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

Сокращенное наименование: АО «Экономбанк».

Юридический и фактический адрес: 410031, Российская Федерация, г. Саратов, ул. Радищева, д. 28.

АО «Экономбанк» (далее – Банк) было образовано 29 декабря 1990 г. В 1990-е годы Банк поддержал предприятия военно-промышленного комплекса Волго-Вятского региона. С этого времени при непосредственном участии Банка в регионе развивается средний и малый бизнес.

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1319, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) 30 сентября 2015 года.

Банк является аффилированным участником Международной платежной системы MasterCard International, косвенным участником национальной платежной системы «МИР» (только обслуживание карт), участником S.W.I.F.T.

С 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет филиалов.

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год составлена за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года.

Все отчеты, входящие в состав годовой отчетности и данные пояснительной информации представлены в рублях Российской Федерации с округлением до целых тысяч.

АО «Экономбанк» является участником банковской группы. Головной кредитной организацией банковской группы является ПАО «Меткомбанк». В состав группы входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», Общество с ограниченной ответственностью «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

Консолидированная отчетность банковской группы размещена на официальном сайте ПАО «Меткомбанк»: www.metcom.ru

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)

АО «Экономбанк» осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

В конце 2015 года в деятельности Банка возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные пунктами 3 и 4 статьи 189.10 Федерального закона от 26 октября 2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Банк России 03.12.2015 года утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк» (далее – Банк).

В результате мероприятий Агентства по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее - Инвестор) с условием реорганизации Банка в форме присоединения к Инвестору.

Агентством оказана финансовая помощь Банку в размере 7 100 000 тыс. рублей первоначально сроком на 10 лет.

14.12.2018 Банк России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка, которые включают план финансового оздоровления Банка и продление срока возврата финансовой помощи Агентству до марта 2031 года.

В соответствии с финансовой моделью, заложенной в план финансового оздоровления, деятельность Банка будет направлена на сбалансированное наращивание кредитования юридических лиц и формирование портфеля ценных бумаг. Также определен детальный комплекс мероприятий, направленных на сокращение проблемной задолженности Банка.

В результате проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка планируется восстановление основных показателей деятельности до значений, соответствующих общему уровню регулирования.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 января 2019 г. - 6 318 029 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2018г. - 6 381 122 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в ходе выполнения Плана по финансовому оздоровлению, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в Плана финансового оздоровления.

План финансового оздоровления (утвержден решением Совета директоров Банка России 14.12.2018 и одобрен Правлением ГК АСВ протокол от 10.12.2018 №140) является стратегией развития Банка до 2031 года.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности представлены ниже:

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые активы	19 925 538	20 057 853
Чистая ссудная задолженность	8 523 654	8 443 644
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 532 003	7 543 885
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 038 012	20 369 629
Собственные средства (капитал)	-994 026	-929 639
Чистая прибыль (убыток)	-15 109	-115 766

В отчетном периоде основные показатели деятельности изменились незначительно: снижение чистых активов составило 0,7% (или 132 315 тыс. руб.), рост чистой ссудной задолженности составил 0,9% (или 80 010 тыс. руб.), снижение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии составило 0,1% (или 11 882 тыс. руб.).

Снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составило 1,6% (или 331 617 тыс. руб.) и произошло, в основном, за счет снижения депозитов юридических лиц (в декабре 2018г. в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" были списаны субординированные депозиты (займы) в размере 300 000 тыс.руб. Средства направлены в уменьшение убытков Банка.). Снижение собственных средств (капитала) Банка составило 7% (или 64 387 тыс. руб.) и произошло за счет отрицательной переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (увеличение на 145 105 тыс.руб.).

Основные причины финансовых трудностей Банка не изменились и раскрыты в годовой отчетности за 2017 год. С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.17г. «Об обязательных нормативах банков» нарушены в части нормативов,

рассчитываемых от капитала. Обязательные нормативы ликвидности в 2017г. и 2018г. соблюдены, нарушений не было.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты;

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П);

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной Положением Банка России №590-П), отнесенным к I – III категориям качества - получение дохода признается определенным, отнесенным к IV - V качества - получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах;

- по привлеченным денежным средствам расходы в виде процентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;

- объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;

- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы (не допуская создания скрытых резервов);

- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Краткий обзор основных положений учетной политики включает следующие методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг:

Учет операций с ценными бумагами.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, которой является цена сделки. В случае, если справедливая стоимость существенно – на 5% и более отличается от цены сделки, данная разница подлежит отражению в бухгалтерском учете.

После первоначального признания ценные бумаги в зависимости от принятой бизнес-модели и особенностей денежных потоков, предусмотренных условиями их выпуска, учитываются:

- по амортизированной стоимости
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, Банк зачисляет долговые ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения и получать предусмотренные условиями выпуска (договором) денежные потоки, представляющие собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (купонов).

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк зачисляет:

- долговые ценные бумаги, которые приобретает с целью удержания в портфеле и получения по ним денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов (купонов);

- долговые ценные бумаги, которые приобретаются с целью возможной продажи в среднесрочной перспективе – в срок до 3 лет;

- долевые ценные бумаги, не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев), по которым при первоначальном признании принято не подлежащее отмене решение отражать изменение справедливой стоимости данных бумаг в составе прочего совокупного дохода в соответствии с п.6.7.1.2 настоящей Учетной политики.

В портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк зачисляет долговые и долевые ценные бумаги с целью продажи их в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев) и получения дохода от перепродажи, а также доходов в виде процентов (купонов) в период их нахождения в данном портфеле.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги в соответствии с новой бизнес-моделью:

- из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Кредиты предоставленные

Справедливой стоимостью кредита в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств, если Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по кредиту существенно не отличается от рыночной процентной ставки.

Критерий существенности – 5% от рыночной процентной ставки.

Справедливая стоимость кредита, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется:

- ежемесячно на последний календарный день месяца,
- в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости кредита - на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение кредита.

Собственные ценные бумаги

Векселя учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке);

Первоначальное признание и последующий учет обязательств по выданным банковским гарантиям осуществляются по справедливой стоимости. При этом, Банк принимает, что:

- справедливая стоимость на дату признания равна сумме полученного вознаграждения за выдачу банковской гарантии.

Условные обязательства некредитного характера

Существенным признается условное обязательство некредитного характера, размер требований, по которому (либо совокупность требований) в отношении банка составляет 0,5% и более балансовой стоимости активов по данным публикуемой отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую его возникновению.

Определение существенности производится с учетом следующего:

- данные публикуемой отчетности о балансовой стоимости активов принимаются со дня, следующего за днем ее опубликования;
- условное обязательство некредитного характера, признанное существенным, остается таковым далее, независимо от изменения данных публикуемой отчетности на последующие отчетные даты;
- ранее не признанное существенным условное обязательство некредитного характера, признается существенным, если на отчетную дату (последний рабочий день отчетного месяца) начинает удовлетворять критериям существенности.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового актива. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов на основе модели ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки - это оценка кредитных убытков на протяжении ожидаемого срока инструмента, взвешенная с учетом вероятности и с учетом временной стоимости денег. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Модель ожидаемых кредитных убытков применяется к долговым инструментам (средства в других банках, кредиты, долговые ценные бумаги, дебиторская задолженность), оцениваемым по амортизированной стоимости, а также к активам по договору, обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сумма ожидаемых кредитных убытков, признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки или резерва в составе обязательств, зависит от степени ухудшения кредитного качества после первоначального признания.

Для кредитов физическим лицам и кредитов юридическим лицам, оцениваемым на совокупной основе, используется подход на основе нормы убытков. Для определения норм убытков Банк анализирует прошлый опыт дефолтов по соответствующим видам займов, учитывает основанную на прогнозах информацию и обновляет данные прошлых периодов с учетом текущих экономических условий.

При оценке ожидаемых кредитных убытков учитываются денежные потоки от реализации обеспечения и других механизмов повышения качества кредита, которые являются частью договорных условий.

Объективные свидетельства обесценения финансового актива включают ставшие известными Банку как держателю актива наблюдаемые данные о следующих событиях убытка:

- значительные финансовые трудности, испытываемые эмитентом или должником;
- нарушение договора, в частности такое как неисполнение обязанности или просрочка по оплате процентов или основной суммы долга;

- предоставление кредитором заемщику по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, льготных условий, которое не рассматривалось бы кредитором ни при каких других обстоятельствах;

- банкротство или финансовая реорганизация заемщика становится вероятным;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей или наблюдаемая информация, свидетельствующая об определенном уменьшении расчетно оцениваемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, хотя это уменьшение еще не может быть соотнесено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая:

- неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (в частности, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи);

- экономические условия на национальном или местном уровне, коррелируемые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (в частности, рост уровня безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к ипотеке в определенном регионе, снижение цен на нефть применительно к активам, представляющим собой займы, предоставленные поставщикам нефти, или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов

По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования, по размещенным депозитам, учтенным векселям аналитический учет ведется в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По полученным кредитам, по привлеченным депозитам юридических лиц, по прочим привлеченным средствам юридических лиц, по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц, по прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц аналитический учет ведется в разрезе категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными отсутствуют.

Значимые положения учетной политики, включающие информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, отсутствуют.

Изменения в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным, отсутствуют.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению:

- срок полезного использования составляет более 12 месяцев;
- способные приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- стоимость объекта составляет 100 тыс. руб., последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства, кроме недвижимости и земли учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Недвижимость и земля учитываются по переоцененной стоимости.

Банк ежегодно, по состоянию на 01 января нового года осуществляет переоценку объектов недвижимости и земли по переоцененной стоимости.

Переоценка недвижимости осуществляется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается способом линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива.

Запасы.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении, восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку права собственности на них.

Запасы оцениваются по себестоимости на момент приобретения или возникновения.

Под себестоимостью запасов понимается:

- приобретенных за плату - сумма фактических затрат Банка на приобретение, доставку, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд.

Нематериальным активом признается актив, удовлетворяющий следующему определению:

- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем;
- возможность использования при оказании услуг либо для управленческих нужд;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;
- осуществление Банком контроля над активом;
- возможность идентификации от другого имущества;
- срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- отсутствие намерения последующей перепродажи данного имущества в течение 12 месяцев;
- возможность надежного определения первоначальной стоимости актива.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Оценка актива, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия актива к учету

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение нематериальных активов.

Бухгалтерский учет данных нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Амортизация нематериальных активов рассчитывается способом линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива.

По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда. Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости.

Банк, регулярно, по состоянию на 01 января каждого года, определяет справедливую стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличивают стоимость такого объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, активов, учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве таковых, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем или правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Объекты, признанные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца признания, оцениваются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости (если она может быть надежно определена) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке ежегодно, по состоянию на 01 января каждого года.

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитываемых по справедливой стоимости.

Проверка на обесценение проводится в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения активов;
- тест на обесценение (отрицательная переоценка имущества, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью актива)

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

Если впоследствии условия признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, перестают выполняться, то объект прекращает признаваться в качестве такового. Дальнейший учет объекта ведется по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если объект ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации), или сумму переоценки (если объект ранее учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Исходя из того, что Банк при определении справедливой стоимости не может с достаточной точностью установить величину затрат при продаже долгосрочных активов, Банк не учитывает затраты на продажу долгосрочного актива.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты основных средств, кроме недвижимости, включая землю, и не материальных активов.

Под предметами труда понимаются запасы.

Объекты недвижимости, включая землю, учитываются в зависимости от намерений руководства Банка как объекты основных средств; недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Первоначальной стоимостью недвижимости, включая землю, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Объекты, признанные в качестве средств труда, или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца признания, оценивает по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объектов, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – общее условие;
- справедливой стоимости (если она может быть надежно определена) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи - условие только для средств труда.
- предполагаемой цены продажи (если она может быть надежно определена), за вычетом затрат, необходимых для их продажи - условие только для предметов труда.

Исходя из того, что Банк при определении справедливой стоимости не может с достаточной точностью установить величину затрат при продаже средств труда, или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не учитывает затраты на продажу данных активов.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ежегодно, по состоянию на 01 января каждого года, оцениваются по справедливой стоимости и предполагаемой цене продажи на конец года.

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение средств труда, учитываемых по справедливой стоимости или предметов труда, учитываемых по предполагаемой цене продажи полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Проверка на обесценение проводится в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения активов
- тест на обесценение (отрицательная переоценка имущества, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью актива)

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Корректировки, связанные с изменением учетной политики Банка и, соответственно, расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились.

3.3. Информация о характере допущений и об основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности

могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды. Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используются профессиональные суждения. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень профессионального суждения являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

3.4. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики, в том числе основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

С 1 января 2019 г. Банк осуществит переход на новый порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 Финансовые инструменты, установленный Банком России следующими нормативными документами:

порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств - Положение N 604-П;

порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств – Положение № 605-П;

порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами- Положение N 606-П.

Цель МСФО (IFRS) 9 - установить принципы отражения финансовых активов и финансовых обязательств в финансовой отчетности для представления пользователям финансовой отчетности уместной и полезной информации, позволяющей им оценить суммы, сроки возникновения и неопределенность будущих денежных потоков организации.

3.5. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В 2018 году не было фактов обнаружения существенных ошибок за предшествующие периоды, соответственно, не было фактов их отражения в годовой отчетности, а также оснований для ретроспективного пересчета статей годовой отчетности и составления пересмотренной годовой отчетности.

3.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию (для кредитных организаций, образованных в форме акционерных обществ)

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

В 2017, 2018 годы Банком получены убытки, поэтому по состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 г. величина данного показателя не рассчитывалась.

3.7. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, в 2018 и 2017 гг. отсутствовали.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	324 616	421 798
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	99 151	115 627
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	173 760	208 899
- других странах		
Резерв на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	597 527	746 324

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.01.2019	01.01.2018
Обязательные резервы в Банке России	522 849	511 502
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	9 320	4 228
Резерв на возможные потери	193	0

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2019	01.01.2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	1 507 775	2 314 776
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 639 240	4 276 152
- Рефинансирование долга	883 946	0
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	537 712	606 567
- Приобретение недвижимости	265 546	250 437
- Предоставление займов третьим лицам	219 664	0

- Прочее	758 695	1 125 441
- Учетные векселя	137 415	137 365
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	472 851	513 666
- ипотечные кредиты	27 244	32 556
- иные	697	2 285
- автокредиты	0	0
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(927 131)	(815 601)
Итого чистая ссудная задолженность	8 523 654	8 443 644

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	3 737 832	40	4 490 328	48
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 827 391	19	1 904 741	21
Обрабатывающие производства	1 332 721	14	482 886	5
Строительство	864 677	9	596 415	6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	551 208	6	553 584	6
Транспорт и связь	86 226	1	66 899	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	54 458	1	74 695	1
Прочие виды деятельности	495 480	5	541 190	6
Физические лица	500 792	5	548 507	6
Итого кредитов (клиентам)	9 450 785	100	9 259 245	100

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	0	30 639	1 507 775	1 538 414
От 31 - 90 дней	5 886	33 996		39 882
От 91 - 180 дней	277	30 633		30 910
От 181 - 1 года	42	59 025		59 067
Свыше 1 года	194 326	2 946 464		3 140 790
Просроченная	300 261	4 341 461		4 641 722
Итого кредиты				9 450 785

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	4	685	2 314 776	2 315 465
От 31 - 90 дней	497	76 866		77 363
От 91 - 180 дней	46 738	53 961		100 699
От 181 - 1 года	7 379	172 850		180 229
Свыше 1 года	242 476	2 158 941		2 401 417

Просроченная	251 413	3 932 659	4 184 072
Итого кредиты			9 259 245

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2019 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	500 792	500 792			
Корпоративные кредиты	7 442 218	7 442 218			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	1 507 775	1 507 775			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	548 507	548 507			
Корпоративные кредиты	6 395 962	6 395 962			
Межбанковские кредиты	2 314 776	2 314 776			

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые ценные бумаги. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

	01.01.2019	01.01.2018
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа	3 897 901	5 389 659
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	3 634 102	2 154 226
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 532 003	7 543 885

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.10.2018 года имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,25% до 8,84%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.10.2018 года имеют срок погашения с декабря 2019 года по январь 2033 года, купонный доход от 7,6% до 14,5% в зависимости от выпуска.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2019	01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия	4 021 918	5 515 359
Финансовое посредничество	1 007 337	535 608
Транспорт и связь	956 481	1 099 340
Добыча полезных ископаемых	414 956	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	396 815	393 578
Торговля	363 251	
Прочие	371 245	

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги				

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.01.2019 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2 839 044 тыс. руб. переданы в качестве обеспечения государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк".

По состоянию на 01.01.2019 г. отсутствуют ценные бумаги, переданные без прекращения признания, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

4.5. Методы оценки активов по справедливой стоимости

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года №106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Банк придерживается следующей последовательности и методов определения справедливой стоимости (в соответствии с иерархией справедливой стоимости):

- 1) Рыночный метод;
- 2) Доходный метод;
- 3) Затратный метод;
- 4) Прочие методы.

Справедливая стоимость, основанная на рыночном методе, предполагает проведение операции по продаже актива или передаче обязательства на наблюдаемом рынке:

- 1) на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- 2) при отсутствии основного рынка на рынке, наиболее выгодном для данного актива или обязательства; или
- 3) на рынке, который является основным для идентичного актива или обязательства.

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью- средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская Биржа») в соответствии п.7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 г. № 437-П, и представленную в Отчете дилера, в графе «справедливая стоимость».

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2019 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
	7 532 003			7 532 003

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2018 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
	7 543 885			7 543 885

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года отсутствуют.

4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. отсутствуют.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства. Основными средствами признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению:

- срок полезного использования составляет более 12 месяцев;
- способные приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- стоимость объекта составляет 100 тыс. руб., последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства, кроме недвижимости и земли учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Под первоначальной стоимостью основных средств понимается: приобретенных за плату - сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

Недвижимость и земля учитываются по переоцененной стоимости.

Под переоцененной стоимостью основных средств понимается справедливая стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации.

Банк ежегодно, по состоянию на 01 января нового года осуществляет переоценку объектов недвижимости и земли по справедливой стоимости.

Переоценка основного средства осуществляется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение объектов основных средств (кроме недвижимости и земли).

Проверка на обесценение не проводится в отношении недвижимости и земли (ежегодно переоцениваемых по справедливой стоимости) и объектов основных средств с нулевой остаточной стоимостью.

Проверка на обесценение проводится по группе объектов, объединенных по коду ОКОФ, и осуществляется в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения имущества;
- тест на обесценение (отрицательная переоценка имущества, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью объекта основных средств).

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается способом линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива. При определении срока полезного использования, Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 г. По амортизируемому имуществу, относимому к 1-9 группам, устанавливается максимальный срок полезного использования. Для амортизируемого имущества, отнесенного к 10 группе срок полезного использования 100 лет.

Информация об операциях аренды

Банк арендует основные средства (транспортные средства) по договору финансовой аренды (лизинга). По состоянию на 01.01.2019г. чистая балансовая стоимость арендованных активов составила 4 208 тыс.руб. Арендованное имущество не сдается в аренду по договорам субаренды.

Банк арендует основные средства по договорам операционной аренды. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Банк не выступает арендодателем по договорам финансовой аренды (лизинга).

Запасы.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении, восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку права собственности на них.

Запасы оцениваются по себестоимости на момент приобретения или возникновения.

Под себестоимостью запасов понимается:

приобретенных за плату - сумма фактических затрат Банка на приобретение, доставку, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Учет материальных запасов осуществляется по стоимости каждой единицы.

Нематериальные активы.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд.

Нематериальным активом признается актив, удовлетворяющий следующему определению:

- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем;
- возможность использования при оказании услуг либо для управленческих нужд;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;
- осуществление Банком контроля над активом;
- возможность идентификации от другого имущества;
- срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- отсутствие намерения последующей перепродажи данного имущества в течение 12 месяцев;
- возможность надежного определения первоначальной стоимости актива.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации.

Под первоначальной стоимостью нематериальных активов понимается:

приобретенных за плату - сумма фактических расходов на приобретение, доставку и доведение до состояния в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором уступки (приобретения) прав правообладателю (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов;
- регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта нематериальных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект нематериальных активов;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериальных активов и приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Оценка актива, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия актива к учету

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение нематериальных активов.

Проверка на обесценение не проводится в отношении нематериальных активов с нулевой остаточной стоимостью.

Проверка на обесценение проводится по группе объектов, объединенных в однородную группу, и осуществляется в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения имущества;
- тест на обесценение (отрицательная переоценка, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью нематериального актива)

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

Реализация нематериальных активов осуществляется путем их перевода в категорию для продажи.

С момента принятия решения о продаже и прекращения использования нематериального актива, происходит его перевод в состав долгосрочных активов предназначенных для продажи.

Бухгалтерский учет данных нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Амортизация нематериальных производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и

предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда. Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости.

Банк, регулярно, по состоянию на 01 января каждого года, определяет справедливую стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличивают стоимость такого объекта.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 31 декабря 2018 года:

	Основная земля и	Недвижимо сть и земля, временно не используем ые	Вложен нея в сооруже ния (строите льство) ОС	НМА	Матери альные запасы за вычето м резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	442 049	157 383	1 105	2 153	6 898	41 516	651 104
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Приобретение		6 601	11 856		6 954	3 187	28 598
Выбытие		(43 971)			(7 207)	(15 894)	(67 072)
Перемещение	1 348	198	(11632)	10 086	(6 219)		(6 219)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Переоценка	61 103	(4 491)					56 612
Обесценение						(6 503)	(6 503)
Остаток на 31 декабря 2018 года	639 506	119 557	1 329	19 507	426	22 306	802 631
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	135 404			7 268			142 672

	Основные средства/ земля и	Недвижимость и земля, временно неиспользуемая в основной деятельности (строительств о) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
перемещении объекта в состав ВНОД					(38 160)	
Переоценка	(14 013)					(14 013)
Оценка ВНОД по текущей справедливой стоимости		(20 934)				(20 934)
Остаток на 31 декабря 2017 года	577 453	161 220	1 105 9 421	6 898	41 516	797 613
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	121 351		5 800			127 151
Амортизационные отчисления	12 164		1 468			13 632
Выбытие						
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД						
Перемещение	2 472					2 472
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	(583)					(583)
Остаток на 31 декабря 2017 года	135 404		7 268			142 672
Накопленные резервы						
Остаток на 1 января 2017 года		2 558				2 558
Доначисление (восстановление) резерва		1 279				1 279
Остаток на 31 декабря 2017 года		3 837				3 837
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	442 049	157 383	1 105 2 153	6 898	41 516	651 104

Изменение состава и стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражено по строкам «Перемещение» и включает:

- внутренние перемещения по счетам учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведена 31 декабря 2018г. оценочной организацией ООО «Оценочная компания «Прайм» в соответствии с договором №2110 от 21.11 2018г. Оценочная организация является членом Ассоциации «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет». Оценщик Смирнова Е.С. - реестровый №1058.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 294 483 тыс. руб. переданы в залог Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в обеспечение обязательств Банка по договору займа от

15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Основные средства (недвижимость) переданы в залог по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2019 года за вычетом накопленной амортизации, земля и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2019 года. Залоговый коэффициент 0,7.

Недвижимость, находящаяся в распоряжении Банка по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отсутствует.

Ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия Банк не имеет.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению Банк не имеет.

Нематериальные активы, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01 января 2019 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.01.2019г. составляет 43 791 тыс.руб.

Существенного отличия справедливой стоимости основных средств от ее балансовой стоимости в отношении основных средств, учитываемых по первоначальной стоимости нет.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде составили 1 546 тыс. руб.

4.9. Прочие активы

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые активы, всего	577 149	594 045
Незавершенные расчеты	10 573	7 924
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	180 637	187 867
Расчетно-кассовое обслуживание	8 040	8 983
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	41
Прочие финансовые активы	377 894	389 230
Нефинансовые активы, всего	3 032 276	3 017 463
Дебиторская задолженность	36 869	27 855
Прочие нефинансовые активы	2 995 407	2 989 608
Резерв на возможные потери по активам	(1 543 092)	(1 532 644)
Итого прочие активы	2 066 333	2 078 864

Ниже приведена информация об объеме прочих активов в разрезе видов валют:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	567 988	3 726	5 435	586 938	3 660	3 447

Незавершенные расчеты	1 456	3 682	5 435	835	3 642	3 447
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	180 593	44	0	187 849	18	0
Расчетно-кассовое обслуживание	8 040	0	0	8 983	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	5	0	0	41	0	0
Прочие финансовые активы	377 894	0	0	389 230	0	0
Нефинансовые активы, всего	3 032 276	0	0	3 017 463	0	0
Дебиторская задолженность	36 869	0	0	27 855	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 995 407	0	0	2 989 608	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	54 827	1 970	56 797
От 31 - 90 дней	300	8 692	8 992
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		1 507	1 507
Свыше 1 года		3 377	3 377
Просроченная	522 022	3 016 730	3 538 752
Итого прочие активы			3 609 425

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	64 124	4 682	68 806
От 31 - 90 дней		3 747	3 747
От 91 - 180 дней		500	500
От 181 – 1 года		11	11
Свыше 1 года			
Просроченная	548 836	2 989 608	3 538 444
Итого прочие активы			3 611 508

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.01.2019г. и 01.01.2018 г.:

	01.01.2019	01.01.2018
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам	144 428	140 063
Авансы выданные	523	7 304
Дебиторская задолженность	3 393 801	3 391 077
Прочие активы		
Итого просроченная дебиторская задолженность	3 538 752	3 538 444

4.10. Изменение резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам

	Кредиты клиентам	Проценты по кредитам	Прочие потери	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2017 года	1 295 350	44 333	917 603	2 257 286
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	(479 749)	(779)	579 372	98 844
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные				
Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	815 601	43 554	1 496 975	2 356 130
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение в течение 2018 года	(111 530)	(3 156)	(11 126)	(125 812)
Активы, списанные в течение 2018 года как безнадежные				
Резерв под обесценение активов на 01 января 2019 года	927 131	46 710	1 508 101	2 481 942

В 2017г. требования Банка к ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» в размере 1 468 381 тыс.руб. были реклассифицированы из ссудной задолженности в прочие активы, так как по сути являются требованиями по возврату похищенных ценных бумаг, а не денежных средств. Размер резерва по реклассифицированному активу составил 576 493 тыс.руб.

4.11. Финансовые активы, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. отсутствуют.

4.12. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированные из одной категории в другую.

В 2018 и 2017 гг. переклассификация финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения из одной категории в другую не осуществлялась.

4.13. Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. отсутствуют.

4.14. Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	Балансовая стоимость	
	01.01.2019	01.01.2018

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 839 044	1 991 439
Ссудная задолженность	2 571 628	3 464 995
Всего активов, переданных в качестве обеспечения	5 705 155	5 717 980

Активы переданы в обеспечение государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Срок возврата займа 14.03.2031г.

Финансовые активы, полученные в обеспечение

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. отсутствуют.

4.15. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств в целях сравнения её с балансовой стоимостью.

Балансовая стоимость активов, включенных в План финансового оздоровления (проблемных активов), отличается от их справедливой стоимости на размер резервов, требуемых к созданию в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П "Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В ходе реализации Плана финансового оздоровления предусмотрено погашение части проблемных активов, а на оставшуюся часть - поэтапное создание резервов в полном объеме. На период финансового оздоровления формирование резерва по проблемным активам будет произведено в соответствии с графиком, установленным в Плате финансового оздоровления.

Класс финансовых активов и обязательств	На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы		
Средства в кредитных организациях	182 887	182 887
Чистая ссудная задолженность	8 523 654	4 222 071
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	603 937	603 937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 106	20 106
Прочие активы	2 066 333	49 887
Финансовые обязательства		
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 038 012	20 038 012
Выпущенные долговые обязательства	28	28
Прочие обязательства	148 272	148 272

4.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

4.11. Средства кредитных организаций

На 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года средства кредитных организаций отсутствуют.

4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2019	01.01.2018
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	359	236
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	539 637	606 660
— Срочные депозиты	44 555	27 242
- Субординированные займы		300 000
- Депозиты АСВ	7 100 000	7 100 000
Средства в расчетах	4 122	
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	538 517	615 912
— Срочные вклады	11 810 822	11 719 579
Итого средств клиентов	20 038 012	20 369 629

По состоянию на 01.01.2018 года действовало 4 договора субординированных займов сроком погашения с декабря 2021 года по сентябрь 2022 года, процентная ставка 8% годовых. В декабре 2018г. в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" субординированные депозиты (займы) в размере 300 000 тыс.руб. были списаны. Средства направлены в уменьшение убытка Банка.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2019		01.01.2018	
			Сумма	%
Физические лица	12 349 339	62	12 335 491	61
Средства АСВ	7 100 000	35	7 100 000	35
Торговля и услуги	271 914	1	264 542	1
Промышленность, транспорт и связь	132 806	1	104 821	0
Строительство	48 488	0	144 317	1
Финансовые услуги	15 127	0	312 927	1
Сельское хозяйство	254	0	21	0
Прочие	120 084	1	107 510	1
Итого средств клиентов	20 038 012	100	20 369 629	100

99,7% привлеченных средств клиентов - средства клиентов, зарегистрированных в Саратовской области.

4.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.14. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	01.01.2019	01.01.2018
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	28	28

4.15. Прочие обязательства

	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства, всего	133 394	115 745
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	108 685	90 040
Прочие финансовые обязательства	24 709	25 705
Нефинансовые обязательства, всего	14 878	22 943
Налоги к уплате	4 447	11 513
Расчеты по оплате труда	4 154	4 219
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 225	4 147
Расчеты с прочими кредиторами	37	27
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 255	1 277
Итого прочие обязательства	148 272	138 688

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2019			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	131 540	1 612	242	113 380	1 403	962
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	106 849	1 594	242	87 686	1 392	962
Прочие финансовые обязательства	24 691	18	0	25 694	11	0
Нефинансовые обязательства, всего	14 878	0	0	22 943	0	0
Налоги к уплате	4 447	0	0	11 513	0	0
Расчеты по оплате труда	4 154	0	0	4 219	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 225	0	0	4 147	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	40	0	0	30	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 255	0	0	1 277	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	133 220	7 863	141 083
От 31 - 90 дней	155	7 015	7 170
От 91 - 180 дней	19		19
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие активы			148 272

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	115 745	16 230	131 975
От 31 - 90 дней		5 496	5 496
От 91 - 180 дней		1 217	1 217
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие активы			138 688

4.16. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года Банк не осуществлял корректировки оценочных резервов.

Условные обязательства кредитного характера - условные обязательства кредитной организации произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами, а также условные обязательства кредитной организации предоставить денежные средства на возвратной основе.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств Банка по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям необязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Элементами расчетной базы резервов на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией Банка России от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	резерв	сумма	резерв

Неиспользованные кредитные линии	237 881	5 489	206 843	6 885
Гарантии выданные	0	0	20 000	1 000
Итого условных обязательств кредитного характера	237 881	5 489	226 843	7 885

4.17. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполнения кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. неисполненные обязательства отсутствуют.

4.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- количество объявленных акций: на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года **725 044 150 000 000 (семьсот двадцать пять триллионов сорок четыре миллиарда сто пятьдесят миллионов) штук;**

- количество размещенных и оплаченных акций: на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года **174 955 853 499 117 (Сто семьдесят четыре триллиона девятьсот пятьдесят пять миллиардов восемьсот пятьдесят три миллиона четыреста девяносто девять тысяч сто семнадцать) штук.**

- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года **174 955 850 000 000** штук.

- номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа): на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года уставный капитал Банка сформирован в сумме **50 000 001 (Пятьдесят миллионов один) рубль** и разделен на **174 955 853 473 917 (Сто семьдесят четыре триллиона девятьсот пятьдесят пять миллиардов восемьсот пятьдесят три миллиона четыреста семьдесят три тысячи девятьсот семнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/3 499 117 рублей каждая** и на **25 200 (Двадцать пять тысяч двести) привилегированных акций номинальной стоимостью 1/3 499 117 рублей каждая;**

- о правах и ограничениях по ним (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): отсутствуют.

- о количестве акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: отсутствуют.

- о количестве акций, принадлежащих кредитной организации (с указанием даты (дат) перехода к кредитной организации права собственности на указанные акции): отсутствуют.

5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2018 год.

За 2018 год			
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(710 479)	595 791	(114 688)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(681 860)	570 330	(111 530)
начисленные проценты по финансовым активам	(28 619)	25 461	(3 158)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	(363 784)	352 660	(11 124)
Всего за отчетный период	(1 074 263)	948 451	(125 812)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2017 год.

За 2017 год			
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(484 107)	388 023	(96 084)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(473 107)	376 362	(96 745)
Начисленные проценты по финансовым активам	(11 000)	11 661	661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	(142 828)	140 068	(2 760)
Всего за отчетный период	(626 935)	528 091	(98 844)

5.2. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год	2017 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)		

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
---	----------	----------

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	2018 год	2017 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	11 990	47 583
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	2 485	12 158
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 505	35 425

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2018 год	2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	13 267	12 888
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 580	766
Итого	10 687	12 122

В отчетном периоде не было инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в иностранной валюте.

5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Расходы по налогам за 2018 год и 2017 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2018 год	2017 год
Расходы по налогу на прибыль	51 057	40 638
Расходы по налогу на имущество	10 493	9 758
Расходы по налогу на добавленную стоимость	1 848	799
Расходы по земельному налогу	1 592	1 617
Расходы по транспортному налогу	62	61
Расходы по уплате прочих сборов	1 134	1 574
Отложенный налог на прибыль	27 121	(2 302)

Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	93 307	52 145
--	---------------	---------------

Банк исчисляет налог на прибыль по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода в соответствии с п.2 ст.286 НК РФ. В текущем периоде Банк исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей.

В соответствии с Положением Банка России № 409-П от 25.11.2013г., вступившим в силу с 25 января 2014 года, Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете на конец отчетного периода составила 4 527 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

Сумма вознаграждений работникам за 2018 год составила 156 650 тыс. руб., за 2017 год – 155 609 тыс. руб.

Выплаченное вознаграждение характеризуется следующим образом:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и компенсационные выплаты	89 385	92 805
Премия	56 258	52 309
Отпуск	11 007	10 495

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация о величине собственных средств (капитала) Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал	-994 026	-929 639
Дополнительный капитал	0	0
Итого нормативного капитала	-994 026	-929 639

Общий совокупный доход за 2018 год составил -84 533 тыс. руб., за 2017 год: -84 217 тыс. руб.

В 2018 и 2017 гг. не было изменений в связи применением новой учетной политики или с исправлением ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении компонентов капитала.

В отчетном периоде изменения произошли по следующим источникам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): -68 156 тыс. руб. (на 01.01.2018 года: 41 105 тыс. руб.);
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 313 523 тыс. руб. (на 01.01.2018 года: 273 687 тыс. руб.);

- нераспределенная прибыль (убыток): -610 740 тыс. руб. (на 01.01.2018 года: -779 865 тыс. руб.).

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		01.01.2019	01.01.2018
1.	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:	48 707	-13 931
1.1	изменение фонда переоценки основных средств	48 560	-13 931
1.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	48 560	0
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	8 724	-4 377
3.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	39 836	-9 554
4.	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:	-145 105	47 782
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-145 105	47 782
4.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
5.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-35 845	6 679
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-109 260	41 103
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-69 424	31 549

В 2018 и 2017 гг. дивиденды в пользу акционеров (участников) не объявлялись и не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.01.19 г. составили 522849 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. составили 511 502 тыс. руб.).

Из остатков денежных средств исключены средства на счетах в кредитных организациях в части остатков для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем (то есть неснижаемых остатков) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 23 октября 2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Исключаемая часть на 01.01.2019г. составила 9 127 тыс. руб., (на 01.01.2018 – 4 228 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, в отчетном периоде не было.

7.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

7.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

7.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

В Банке отсутствуют денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

7.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Поскольку большинство операций и доходов Банка приходится на резидентов Российской Федерации, Банк не представляет информацию по географическим сегментам.

8. Информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (вероятность) понесения Банком финансовых потерь (убытков) или неполучения доходов по сравнению с планируемым, неопределенность в отношении будущих денежных потоков и возможность потери ликвидности, связанные с внешними и внутренними факторами.

Управление банковским риском – процесс выявления (идентификации), измерения (оценки), постоянного наблюдения за банковским риском и оптимизация его размера (контроль риска).

В 2017 году Банк привел процедуры управления рисками и методы их оценки в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В 2018 году Банк привел процедуры управления рисками и методы их оценки в соответствии с требованиями, предъявляемыми к участникам Группы ПАО «Меткомбанк».

8.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Банк в оценке присущих рисков опирается на международную практику в области управления рисками, требования и рекомендации регулирующих органов.

Наиболее значимыми для Банка рисками при осуществлении его деятельности признаются: **кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск.**

Источниками возникновения любого из перечисленных рисков являются внешние и внутренние факторы (политические события, инфляционные процессы, законодательные изменения, природные явления, техногенные катастрофы, вероятность неправильного определения Банком возможностей самого Банка, клиента, контрагента).

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности – риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный, валютный риски.

Валютный риск (часть рыночного риска) – риск потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Процентный риск (часть рыночного риска) – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Фондовый риск (часть рыночного риска) – риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на ценные бумаги, чувствительные к изменению справедливой стоимости.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

8.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет директоров:

- утверждает перечень значимых для Банка рисков;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает структуру органов управления и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- утверждает распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками банка;
- утверждает применяемые подходы к организации системы управления рисками;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и, при необходимости, принимает решения по результатам;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур достаточности оценки капитала и поддержание достаточности капитала;
- обеспечивает контроль функционирования системы управления и оценки банковских рисков;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке;

- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками;
- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков;

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Комитеты (другие коллегиальные органы), в частности, Кредитный комитет и Финансовый комитет:

- утверждает лимиты профильного риска в соответствии с полномочиями;
- осуществляет мониторинг и контроль использования лимитов по профильным рискам;
- одобряет политики и использование банковских продуктов, связанных с профильными рисками.

Управление риск - менеджмента:

- выявляет, измеряет и определяет приемлемый уровень всех рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, в том числе потенциальных возможностей понесения им потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности;

- разрабатывает правила и процедуры оценки, мониторинга и управления банковскими рисками в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- осуществляет построение системы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками включая стратегию, методологию, процедуры, контроль, актуализацию;

- формирует отчетность в рамках управления рисками и выполнения внутренних процедур достаточности оценки капитала; для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;

- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор):

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;

- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия в области управления рисками и капиталом определяется базовыми принципами, формирующими системы управления рисками и достаточностью собственных средств: осведомленность о риске; управление деятельностью с учетом принимаемого риска; вовлеченность высшего руководства; ограничение рисков; разделение функций, полномочий и ответственности; использование информационных технологий; риск – культура; раскрытие информации.

Основной целью в области управления рисками и капиталом является обеспечение приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков.

Основными задачами являются оценка и агрегирование существенных рисков и их контроль; оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков; планирование капитала с учетом оценки существенных рисков.

8.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Общие процедуры управления, характерные для всех видов рисков:

- идентификация риска, определение причин его возникновения;
- анализ и оценка уровня риска;
- ограничение или минимизация риска путем применения соответствующих методов управления, лимитирование риска;
- осуществление регулярного контроля и мониторинга уровня риска;
- совершенствование системы управления риском (повышение квалификации сотрудников, оценивающих риск; внедрение новых методик и пр.).

Процедуры управления кредитным риском:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике Банка;
- ограничение риска путем установления лимитов; разграничения полномочий сотрудников; соблюдения внутренних порядков по предоставлению ссуд и их обеспечению;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков;
- передача части риска третьим лицам (страхование);
- рассеивание риска путем портфельной и географической диверсификации.

Процедуры управления риском ликвидности:

- диверсификация активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных инструкцией Банка России №180-И (контроль их соблюдения, прогноз их значений в перспективе и, в случае возможных нарушений, определение дефицита ликвидных средств с учетом структуры активов и пассивов);
- проведение операций на финансовых рынках в целях обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко реализовать для покрытия непредвиденных разрывов ликвидности;
- планирование и контроль платежной позиции;
- разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности.

Процедуры управления рыночным риском:

- ограничение риска путем принятия коллегиальных решений; установления лимитов (в том числе по инструментам, объемам, ставкам, срокам); разграничения полномочий сотрудников;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков;
- оценка риска методом стресс – тестирования;
- рассеивание риска путем портфельной диверсификации.

Процедуры управления операционным риском:

- определение источников операционных рисков, их классификация;
- сбор статистической информации по фактам возникновения всевозможных сбоев;
- создание методов ранжирования случаев сбоев по вероятности возникновения и объемам получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений Банка с учетом минимизации возникновения ошибок или действий со стороны сотрудников Банка, повлекшим за собой потери;

- оптимизация бизнес-процессов.

8.5. Политика в области снижения рисков.

Основной инструмент реагирования на риск, призванный обеспечить требования политики в области снижения рисков:

- избежание риска - прекращение/отказ от осуществления деятельности, связанной с возникновением рисков;
- снижение риска - принятие риска с выполнением действий по снижению влияния или вероятности возникновения (диверсификация, лимитирование операций, структурирование сделок, наличие ликвидного обеспечения, иные доступные инструменты финансового инжиниринга);
- передача части риска третьим лицам (страхование).

Наряду с отмеченным, все большее значение отводится стресс-тестированию, моделированию шоковых ситуаций, упреждающей роли риск – менеджмента при принятии решений относительно деятельности Банка (в том числе стратегических); планированию потребности в капитале; планированию ликвидности Банка; установлению значений лимитов позиций и портфелей, а также повышению роли системы внутреннего контроля в области оценки эффективности процесса управления рисками.

8.6. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.

Управление риск – менеджмента представляет в Совет директоров и Правление Банка:

- ежемесячно отчет о качестве кредитного портфеля включая данные о просроченной и пролонгированной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, длительности;
- ежеквартально - отчет о значимых рисках, результатах стресс – тестирования. Отчеты содержат индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски, анализ ключевых факторов по совокупному риску и капиталу, кредитному и рыночному рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы;
- незамедлительно - в случае выявления повышенных рисков - описание характера риска, вероятные причины его возникновения и возможные последствия.

8.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

С 2017 года Банк оценивает риск концентрации. Влияние риска концентрации на размер капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, рассматривается в рамках оценки кредитного риска и риска ликвидности через систему лимитов.

Банк определяет концентрацию следующих рисков:

- на крупных заемщиков/ контрагентов/ кредиторов (групп связанных заемщиков);
- инструменты одного типа/ инструменты с высокой корреляцией по факторам риска (актив, пассив, внебаланс);
- по типу заемщика/контрагента;
- по отрасли заемщика/кредитора;
- по географической зоне;
- по виду валюты;

- по виду принятого обеспечения.

Степень концентрации риска ограничена лимитами, которые устанавливаются Советом директоров в Стандарте об управлении риском концентрации АО «Экономбанк».

В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система пограничных значений (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Для оценки и измерения риска концентрации в зависимости от формы Банк использует ряд показателей (лимитов):

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) – определяется в порядке, установленном инструкцией Банка России №180-И для нормативов Н7, Н6;

- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка;

- концентрация кредитного риска в отношении акционеров и инсайдеров (определяется в порядке, установленном инструкцией Банка России №180-И для нормативов Н9.1 и Н10.1);

- общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчиками) к общему объему обязательств Банка, отраженных в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Если обязательства одного кредитора (вкладчика) составляют не более 35% общей суммы обязательств Банка - риск концентрации обязательств признается низким;

- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в портфеле ценных бумаг Банка (акции, облигации). Избыточность концентрации определяется путем составления экспертного суждения;

- концентрация пассивов юридических лиц по отраслевому признаку – лимиты концентрации будут установлены по мере накопления статистики, при этом Банк в своей деятельности старается избегать излишних концентраций.

Основные способы определения концентрации рисков – ежедневный контроль установленных лимитов, регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков, ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов), диверсификация структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.).

Показатели (лимиты) концентрации рисков рассчитываются в двух вариантах: по кредитному портфелю и по кредитному портфелю с учетом перечня проблемных активов, включенных в ПФО.

8.8. Информация по каждому значимому виду рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным видом риска, с которым сталкивается Банк в своей деятельности, и основным фактором, дестабилизирующим финансовое состояние Банка.

Кредитный риск имеет отношение не только к операциям прямого кредитования, но и к другим операциям: лизинговым, факторинговым, форфейтинговым, операциям по предоставлению банковских гарантий, и иное в соответствии с нормативно – правовыми актами, регулирующими кредитный риск.

С целью эффективного управления кредитным риском, Банком предусмотрены многочисленные принципы и механизмы минимизации риска в целях минимизации убытков вследствие неисполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется путем комплексного и всестороннего анализа заемщика как на предварительном этапе рассмотрения заявки на кредит, так и после появления кредитных обязательств заемщика перед Банком.

Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка. Наиболее существенные операции одобряются Правлением или Советом директоров Банка. Совет директоров Банка является главным органом, ответственным за контроль кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском должны:

- определять приоритеты в операциях кредитования: регионы, секторы экономики, рынки, которые являются целью размещения средств, сроки, ожидаемая прибыльность и другие параметры кредитных продуктов;
- предусматривать непрерывную оценку кредитного риска;
- охватывать все операции Банка, которых присущ кредитный риск;
- устанавливать полномочия по одобрению сделок; способы сообщения об исключительных ситуациях; приемлемость различных форм обеспечения долговых обязательств, их оценки, удостоверение в сохранности и возможности наложения взыскания; методы администрирования и взыскания проблемных долговых обязательств, в том числе в форме ценных бумаг;
- определять процедуру доведения информации до аналитических подразделений Банка о состоянии и изменении кредитного портфеля.

Оценка кредитного риска осуществляется путем сопоставления фактических показателей Банка с установленными качественными и количественными лимитами в отношении заемщика или группу связанных заемщиков; в отношении кредитного портфеля Банка.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, срокам, оставшимся до погашения активов, по видам кредитных требований раскрыто в разделе 4.3 пояснительной информации.

Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2019 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Саратовская область	6 329 714	571 858	237 881	5 489
Свердловская обл.	1 582 275	15 645		
Москва и Московская область	795 071	314 719		
Другие регионы	743 725	24 909	-	-
Итого кредитов клиентам	9 450 785	927 131	237 881	5 489

Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Саратовская область	5 655 024	468 540	206 843	6 885
Свердловская область	2 320 276	1 155		
Москва и Московская область	1 151 349	295 140		
Другие регионы	132 596	50 766		

Итого клиентам	кредитов	9 259 245	815 601	206 843	6 885
-----------------------	-----------------	------------------	----------------	----------------	--------------

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 года.

Наименование актива	На конец 2018 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв	Сумма требования по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней				
межбанковские кредиты	1 507 775	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	1 318	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	7 442 218	4147655	0	194	0	4147461	781 501	4548522	61%	56%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	159 722	123 958	0	5 088	0	118 870	38 532	63 467	40%	78%
Предоставленные физ. лицам ссуды	500 792	300 261	0	0	3 525	296 736	145 630	155 810	31%	60%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	19 596	19 027	0	0	194	18 833	8 178	168	1%	97%

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 года.

Наименование актива	На конец 2017 года, тыс. руб.									
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв	Сумма требования по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней				
Межбанковские кредиты	2314776	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	25489	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные	6395962	3941767	0	1300	0	3940467	666982	2932959	45.86%	61.63%

депозиты юр. лиц										
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	140126	116076	0	0	0	116076	35727	42660	30.44%	82.84%
Предоставленные физ. лицам ссуды	548506	312383	0	9135	5547	297701	148619	17458	3.18%	56.95%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	22252	19647	0	0	72	19575	7827	182	0.82%	88.29%

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. В требования по получению процентных доходов включены срочные и просроченные проценты, а также пени по предоставленным кредитам.

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2019 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	781 448	172 018	212 105	2 191 783	3 357 354
Москва и Московская область	229 785	0	70 000	258 073	557 858
Другие регионы	3 300	0	20 000	402 948	426 248
ИТОГО	1 014 533	172 018	302 105	2 852 804	4 341 460

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2018 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	475 380	302 441	85 803	2 313 372	3 176 996
Москва и Московская область	239 003	0	70 000	325 172	634 175
Другие регионы	3 300	0	20 000	107 296	130 596
ИТОГО	717 683	302 441	175 803	2 745 840	3 941 767

Ниже приведены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 450 785	9 259 245
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	1 509 093	2 340 265
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0
4	Объем просроченной ссудной задолженности	4 641 721	4 253 964
5	Объем реструктурированной задолженности	6 565 792	5 782 114

6	Категории качества:	9 450 785	9 259 245
6.1	I	1 531 896	2 329 615
6.2	II	2 464 889	1 996 914
6.3	III	420 190	406 582
6.4	IV	333 240	40 412
6.5	V	4 700 570	4 485 722
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	2 703 077	25 006 773
7.1	I категории качества	4 666	4 666
7.2	II категории качества	2 698 411	2 327 644
8	Расчетный резерв на возможные потери	5 042 917	4 683 119
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 570 453	4 222 673
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	927 131	815 601
10.1	II	56 216	65 321
10.2	III	65 647	55 992
10.3	IV	97 649	1 931
10.4	V	707 619	692 357

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

1. Имущество может рассматриваться Банком как предмет залога при выполнении следующих условий:

- имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет залога способом, принятым для данного имущества; точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение (цех, участок, пролет и т.п.);
- принадлежать Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (при наличии согласия собственника на залог данного имущества);
- может являться предметом залога в соответствии с законодательством РФ (не является изъятым из гражданского оборота).

2. В соответствии с действующим законодательство РФ, в частности, не может являться предметом залога:

- имущество, ограниченное в гражданском обороте;
- имущество, при наличии у залогодателя ограничений на его распоряжение (арест имущества, обременения имущества, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременение имущества другими правами третьих лиц);
- имущество при наличии невозможности или затруднительности его выделения из другого имущества залогодателя или имущества третьих лиц;
- имущество при наличии невозможности или затруднительности осуществления за ним надлежащего контроля;
- имущество с ненадлежаще оформленными правоустанавливающими документами на право собственности или право хозяйственного ведения;
- наличие других факторов, которые могут существенно препятствовать реализации Банком залоговых прав либо влияние которых повлечет невозможность реализовать залог без существенных потерь его стоимости.

Мониторинг осуществляется в отношении имущества, принятого в качестве обеспечения при кредитовании.

Процедура мониторинга предмета залога включает в себя следующие этапы:

- осмотр предмета залога;
- анализ рынка, к которому относится предмет залога;
- составление заключения о стоимости залога и достаточности обеспечения по форме Банка.

Оценка имущества, предоставленного в обеспечение кредита осуществляется с учетом требований действующих Федеральных стандартов оценки (ФСО) Отделом оценки и мониторинга залогов, так и привлеченными оценочными компаниями. Оценочные компании должны соответствовать действующим требованиям законодательства РФ и пройти аккредитацию для проведения оценки. Сроки проведения мониторинга устанавливаются от видов залога:

- для любых вещей, залог которых учитывается для целей, согласно Положению Банка России № 590-П не реже одного раза в 3 месяца;
- для товарно-материальных ценностей – не реже одного раза в 6 месяцев;
- для машин и оборудования – не реже одного раза в 6 месяцев;
- для автотранспорта – не реже одного раза в 6 месяцев;
- для недвижимости – не реже одного раза в 12 месяцев.

По результатам проведения мониторинга имущества оценщиками отдела оценки и мониторинга залогов формируется Заключение о стоимости залога – осуществляется переоценка обеспечения и достаточности обеспечения кредита по форме Банка на дату мониторинга. Периодичность переоценки различных видов обеспечения зависит от срока мониторинга имущества.

Отнесение обеспечения к I или II категории качества и его оценка производится в соответствии с действующими требованиями Положения Банка России № 590-П.

Возврат обеспечения происходит после погашения всех кредитных обязательств заемщика в соответствии с действующим кредитным договором.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	22 105 449	81	19 764 314	79
Имущество	4 219 480	15	4 260 073	17
Товары в обороте	367 751	1	287 027	1
Ценные бумаги	166 769	1	176 811	1
Прочее	413 482	2	518 548	2
Итого	27 272 931	100	25 006 773	100

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом транспортных средств. Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения в виде залога.

Информация об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2019г.	Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2019г.
-----------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 702 366	0	16 035 351	4 523 469
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 829 256	0	4 629 295	4 523 469
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 829 256	0	4 629 295	4 523 469
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 829 256	0	4 629 295	4 523 469
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	258 887	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	1 830 063	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 426 197	0	5 068 432	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	196 821	0	306 446	0
8	Основные средства	249 992	0	337 680	0
9	Прочие активы	0	0	3 604 548	0

Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- обеспечение исполнения обязательств Банка перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в рамках мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) АО «Экономбанк».

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятных изменений рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Основной целью управления рыночным риском является минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок.

Управление рыночным риском происходит путем лимитирования позиций Банка по различным инструментам.

Размер рыночного риска определяется по методологии, предусмотренной Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», с применением дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

Справедливой стоимостью актива признается сумма, за которую можно реализовать актив при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

В отчетном периоде у Банка отсутствовали инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Торговый портфель Банка представлен долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.01.2019	01.01.2018
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	3 897 901	5 389 659
Корпоративные облигации российских предприятий	3 634 102	2 154 226
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Итого	7 532 003	7 543 885

Требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска определяются соблюдением норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Структура рыночного риска и Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	53 099,10	62 813,19	66 714,80	47 149,70
Специальный процентный риск	232 626,43	223 641,74	234 436,15	190 582,11
Процентный риск	285 725,53	286 454,92	293 366,62	245 683,05
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	48,94	2,86	652,80	1,47
Рыночный риск	3 572 180,88	3 580 722,33	3 670 306,13	3 072 439,88

Валютный риск - вероятность финансовых потерь в результате изменения курса валют и/или драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах при совершении операций, которое может произойти в период между заключением контракта и фактическим расчетом по нему. Валютный риск включает в себя две разновидности:

экономический риск - состоит в том, что стоимость активов и пассивов Банка может меняться в большую или меньшую сторону в национальной валюте из-за будущих изменений курса доллара; риск сделок отражает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и выражается в вероятности наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте из-за неопределенности стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем.

Для оценки валютного риска используют отчет об открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском используется определение степени влияния валютного риска на баланс Банка (валютная позиция, балансовые и внебалансовые позиции и их лимиты в разрезе валют).

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2019 г. и 01.01.2018г.:

	На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары						
США	3 825.62	3 816.57	9.0551	4 288.0391	4 164.0673	13.0120
Евро	2 374.44	2 373.78	0.6677	2 885.1426	2 415.5865	-1.0172

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства

Укрепление доллара США на 5%	29.1641	29.1641	-232.5256	-232.5256
Ослабление доллара США на 5%	-29.1641	-29.1641	232.5256	232.5256
Укрепление ЕВРО на 5%	1.4235	1.4235	-53.8373	-53.8373
Ослабление ЕВРО на 5%	-1.4235	-1.4235	53.8373	53.8373

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 28.12.2016г. №178-И.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения финансового состояния Банка вследствие изменений процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы, так и на стоимость активов, обязательств, внебалансовых инструментов банка.

Банк подвержен процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Оценка процентного риска производится по всем инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, за исключением инструментов, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Оценка процентного риска произведена в соответствии с СТБ «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Экономбанк».

Величина процентного риска (ПР) определяется как разница между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных коротких позиций (без учета знака), сгруппированным по временным интервалам, по следующей формуле:

$$ПР = \text{ВОДП} - \text{ABS}(\text{ВОКП})$$

Где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У (далее - форма 0409127);

ABS(ВОКП) - сумма взвешенных открытых коротких позиций. Представляет собой сумму взвешенных отрицательных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127. В расчете участвует без учета знака позиции;

Взвешивание позиций производится в соответствии с коэффициентами, указанными в Приложении 6 к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Оценка уровня процентного риска осуществляется на основании балльной оценки. В этих целях производится расчет показателя процентного риска (Ппр), который определяется как процентное отношение величины процентного риска (без учета знака) к величине собственных средств (капитала) банка:

$$Ппр = (\text{ABS}(\text{ПР})) / К * 100\%$$

Где:

ПР – величина процентного риска;

К - величине собственных средств (капитала) банка.

Балльная оценка ПР осуществляется в соответствии с Приложением 7 к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения	
		1 балл	4 балла
Показатель процентного риска	Ппр	< 20%	> = 20%
Уровень риска		Приемлемый	Высокий

На основе полученного показателя процентного риска определяется процентный риск для расчета CaR путем умножения показателя Ппр на величину Расчетного капитала.

Расчет процентного риска на 01.01.2019г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	1562746	156202	261605	1092151	739210	500243	275322	251435	153204	7877	961	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	892554	1186777	1283447	9050741	392069	36210	36210	36210	72420	7540*	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	670192	-1030575	-1021842	-7958590	347141	464033	239112	215225	80784	337	961	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	536	-	-	-	8193	16612	10904	11471	4976	23	66	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	-3092	-6744	-101074	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.									52 782				
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.									-110 910				
Расчетный капитал, тыс.руб.									1 684 506				
Показатель процентного риска (Ппр), %									3,5%				
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Расчетный капитал), млн.руб.									58 128				

Расчет процентного риска на 01.01.2018г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	2428388	101846	228864	469877	693793	626142	457958	321409	386244	39300	2833	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	1361185	2321818	565587	6310335	2246521	60210	208215	193772	7242	43750*	0	0	0

внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.													
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	1067203	-2219972	-336723	-5840458	-1552728	565932	249743	127637	313824	-4450	2833	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	853,7	-	-	-	-	20260,3	11388,3	6803	19331,5	-	195,5	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	- 6660	- 2222,4	- 74173,8	-36644,4	-	-	-	-	-305,7	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.										58 832			
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.										-120 006			
Расчетный капитал, тыс.руб.										1 678 060			
Показатель процентного риска (Ппр), %										3,6%			
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Расчетный капитал), млн.руб.										61 174			

*В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 7 до 10 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств АСВ в размере 7 100 млн.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

В рамках стресс-тестирования процентного риска оценивается подверженность Банка воздействию процентного риска по банковскому портфелю. К факторам, влияющим на величину процентного риска, относятся изменения уровня процентных ставок. Стресс-тестирование по процентному риску проводится по двум сценариям: умеренный (предполагает перенос всех балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по срокам менее 1 года в диапазон до 30 дней), негативный (перенос всех активов сроком менее 180 дней в диапазон от 181 дня до 1 года и перенос всех балансовых пассивов сроком менее 1 года в диапазон до 30 дней). На 01 января 2019 года уровень стрессовой устойчивости оценен по двум сценариям как «хороший».

Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности – вероятность потерь в случае временной неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств по пассивам в полном объеме или частично, а также удовлетворять требования по активам, в том числе по рефинансированию текущих активов.

Риск потери ликвидности возникает при 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 обязательств.

Организационная структура Банка и взаимодействие подразделений Банка при управлении риском ликвидности:

1. Совет директоров:

- утверждение политики управления ликвидностью и осуществление контроля и оценки ее реализации;

2. Правление:

- доведение до Совета директоров информации о текущем и перспективном состоянии ликвидности, о результатах стресс – тестирования ликвидности;
- оценка действий подразделений по осуществлению текущего контроля за ликвидностью;
- координация управления ликвидностью и утверждение плана финансирования в кризисной ситуации.

3. Управление риск - менеджмента:

- выявление и определение риска ликвидности;
- мониторинг изменения риска ликвидности;
- мониторинг соблюдения установленных лимитов по операциям, несущим риск ликвидности;
- общий контроль над исполнением соответствующими подразделениями и сотрудниками функций по управлению риском ликвидности;
- доведение до сведения Правления Банка информации о случаях превышения установленных лимитов и результатов определения риска ликвидности;
- предоставление отчетов об уровне риска ликвидности Правлению и Совету директоров.

4. Финансово – экономическое управление:

- расчет нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- информирование управление риск – менеджмента о фактических значениях нормативов ликвидности, а также председателя Правления в случаях нарушения обязательных нормативов.

5. Руководители структурных подразделений:

- выявление факторов риска ликвидности в области своей деятельности;
- неукоснительное исполнение требований законодательства, условий договоров и сделок в процессе работы;
- исполнение установленных процедур контроля, адекватная оценка уровня возникающих угроз и своевременное информирование о них уполномоченных подразделений;
- контроль со стороны руководителей структурных подразделений за действиями своих подчиненных, соблюдения ими законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка, касающихся сделок и операций, несущих риск ликвидности;
- ответственность за представление в Управление риск-менеджмента своевременных и достоверных сведений о фактах совершения банковских операций, приводящих к возникновению риска ликвидности.

Основной целью управления риском ликвидности является поддержание принимаемого на себя риска ликвидности на оптимальном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, определяемом Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами, исходя из адекватности риска ликвидности Банка характеру и масштабам его деятельности.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;

- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Основными факторами риска, способными вызвать значительный отток денежных средств Банк признает:

- вывод средств с текущих счетов клиентов – юридических лиц,
- изъятие клиентами – физическими лицами срочных вкладов,
- выборка клиентами кредитных линий.

«Подушка ликвидности» предназначена для покрытия возможного оттока денежных средств из Банка в случае реализации наиболее значимых факторов риска. Анализ состояния подушки ликвидности осуществляется путем расчета показателя достаточности подушки ликвидности, который рассчитывается как отношение фактического объема подушки ликвидности к сумме остатков по текущим счетам юридических лиц, остатков по срочным счетам физических лиц и остатков по неиспользованным кредитным линиям.

Размер подушки ликвидности оценивается как:

- достаточный, если его величина более 15%;
- недостаточный, если его величина находится в интервале от 10 до 15%;
- критический, если его величина менее 10%.

При снижении показателя до недостаточного уровня Банк должен принять меры к его возврату на достаточный уровень в течение 30 рабочих дней. В случае снижения показателя до критического уровня Банк должен принять меры для обеспечения роста показателя до недостаточного уровня в течение 20 рабочих дней.

Показатель подушки в течение отчетного года находился на достаточном уровне.

Целью анализа и оценки состояния текущей и долгосрочной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижения показателей оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

- Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;
- одновременно с этим Банк не имеет избыточных высоколиквидных ресурсов, которые могли бы быть размещены в более высокодоходных сегментах рынка.

Для анализа состояния текущей и долгосрочной ликвидности выполняется:

- оценка соблюдения Банком установленных Банком России нормативов ликвидности;
- анализ и оценка «подушки ликвидности»;
- GAP – анализ (представляет собой метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка);
- стресс – тестирование.

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2019

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
Активы										
Денежные средства и корсчет в ЦБ	423767									423767
Средства в банках	1688966									1688966
Вложения в ценные бумаги		6697117		104731	102647		418112		330775	7653382
Кредитный портфель			30639	33502	39023	51067	1911543	1429075	3403138	6897987
ФОР									522849	522849

Средства в расчетах									12467	12467
Основные средства									807436	807436
Проценты начисленные									162099	162099
Прочие активы									1884648	1884648
ИТОГО активы	2112733	6697117	30639	138233	141670	51067	2329655	1429075	8031022	20053601
Пассивы										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-301814	-301814
Средства банков									0	0
Текущие средства клиентов	677871								677871	677871
Срочные средства клиентов	419615	75494	496646	1149285	1239524	8545440	334138	7100000		19360142
Субординированные займы									0	0
Выпущенные ценные бумаги							28		28	28
Прочие пассивы									317374	317374
ИТОГО пассивы	1097486	75494	496646	1149285	1239524	8545440	334166	7100000	15561	20053601
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1097486	1172980	1669626	2818911	4058435	12603874	12938040	20038040	20053601	
Внебаланс										0
Форварда										0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2018

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
Активы										
Денежные средства и корсчет в ЦБ	537 425	0	0	0	0	0	0	0	0	537 425
Средства в банках	213 603	0	797 448	115 200	1400000	0	0	0	0	2526251
Вложения в ценные бумаги	0	3898651	0	108 884	0	426 724	60 703	0	170 301	7665263
Кредитный портфель	0	0	688	77 363	100 700	180 230	819 875	1521378	3310790	6011022
ФОР									511 502	511 502
Средства в расчетах	41								9 576	9 617
Основные средства									832 557	832 557
Проценты начисленные			47 754						122 884	170 638
Прочие активы									1892608	1892608
ИТОГО активы	751 069	6898651	798 136	301 447	1500700	606 954	880 578	1521378	6690858	20156883
Пассивы										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-481 482	-481 482
Средства банков									0	0
Текущие средства клиентов	728 859	0	0	0	0	0	0	0	0	728 859
Срочные средства клиентов	638 414	37 774	783 352	2217625	537 728	5999240	2026637	7100000	0	19340770
Субординированные займы								300000		300000
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы			90 008						178 699	267 707
ИТОГО пассивы	1367274	37 774	873 360	2217625	537 728	5999240	2026664	7400000	-302 782	20156883
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1367274	1405048	2278408	4496033	5033761	11033001	13059665	20459665	20156883	
Внебаланс										0
Форварда										0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Отнесение активов и пассивов к соответствующим периодам происходит путем использования контрактных сроков по каждому из видов активов и пассивов.

Торговые ценные бумаги распределены по срокам реализации с учетом вхождения в Ломбардный список Банка России или объемов торгов на фондовых биржах.

Регулярно осуществляется расчет дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов), обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, вне зависимости от метода оценки их справедливой стоимости в целях учета при расчете капитала, установленного Положением Банка России от 04 июля 2018 года N 646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется по двум сценариям:

- Умеренный сценарий предусматривает отток 10% срочных средств розничных клиентов и 10% текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 200 базисных пунктов. Кумулятивный GAP с учетом моделирования оттока определяется по

следующему алгоритму. Кумулятивный GAP по фактическим данным в текущей ситуации в каждом временном интервале уменьшается на 10% от суммы текущих средств юридических лиц в соответствующем интервале. Одновременно кумулятивный GAP в интервале до 1 дня уменьшается на 10% от общего объема срочных средств физических лиц.

- Негативный сценарий предусматривает отток 20% срочных средств розничных клиентов и 20% текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 500 базисных пунктов. Кумулятивный GAP по фактическим данным в текущей ситуации в каждом временном интервале уменьшается на 20% от суммы текущих средств юридических лиц в соответствующем интервале. Одновременно кумулятивный GAP в интервале до 1 дня уменьшается на 20% от общего объема срочных средств физических лиц.

Величина необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на 01.01.2019г. увеличивается при умеренном сценарии с 67 414 тыс.руб. до 85 681 тыс.руб., при негативном с 67 414 тыс.руб. до 113 535 тыс.руб.

Управление ликвидностью в состоянии кризиса осуществляется на основании плана финансирования в кризисной ситуации.

План финансирования в кризисной ситуации содержит:

- результаты анализа сложившейся ситуации и вероятностную оценку развития кризисной ситуации в перспективе, включая оценку продолжительности кризиса (временные (краткосрочные) либо продолжительные (свыше 8 дней) кризисные явления) и объемов оттоков по отдельным видам пассивов (неисполнений контрагентами обязательств по отдельным видам активов) в рамках каждого из кризисных сценариев;

- формальные признаки реализации каждого из сценариев, детальный порядок действий по каждому из возможных сценариев на протяжении различных временных интервалов (включая внутрисдневной), сроки выполнения мероприятий, порядок информирования, отчетности и контроля;

- перечень лиц и (или) подразделений, ответственных за общее руководство процессом восстановления ликвидности, а также ответственных за выполнение конкретных мероприятий;

- перечень возможных источников финансирования с указанием условий, объема финансирования, который может быть получен из этих источников, сроков получения финансирования;

- описание направлений использования денежных средств, условия и объемы их использования на каждую группу операций;

- сроки восстановления ликвидности, условия и порядок сворачивания антикризисных мероприятий;

- другие существенные компоненты.

Банк различает четыре базовых сценария развития кризиса ликвидности в зависимости от скорости и объемов внеплановых оттоков средств клиентов из Банка (отсутствие плановых притоков):

умеренный уровень стресса (предпосылки к возникновению кризисной ситуации),

повышенный уровень стресса (оттоки средств клиентов),

высокий уровень стресса (значительные оттоки средств клиентов, повышение стоимости фондирования, сокращение лимитов на Банк),

исключительный уровень стресса (системный кризис, отсутствие ликвидности на рынке, высокая вероятность неисполнения Банком своих обязательств).

Детальное описание сценариев отражено в главе 11 Политики по управлению ликвидностью.

Управление риск-менеджмента выносит отчеты с результатами оценки риска ликвидности на рассмотрение Правления Банка (ежемесячно) и Совета Директоров (ежеквартально). Если по итогам оценки за отчетный период любой из показателей, используемых Банком для оценки уровня риска ликвидности, превышает установленный для него лимит (нештатная ситуация), начальник Управления риск-менеджмента незамедлительно информирует об этом Правление Банка для принятия решения. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для Банка Управление риск-менеджмента вносит предложения о способах минимизации возможных потерь от различных факторов риска. Правление Банка и Совет директоров рассматривают данные предложения и принимают соответствующие управленческие решения.

При возникновении дефицита ликвидности Банк имеет возможность привлечения средств на его покрытие:

- Банку открыт лимит кредитования в ЦБ РФ под залог ценных бумаг, которые рассматриваются Банком России в качестве ликвидных активов и включены в Ломбардный список;
- Банку открыт лимит кредитования в ЦБ РФ под залог активов и поручительств;
- Банк имеет возможность привлечения средств за счет получения межбанковских кредитов.

Контроль системы управления риском ликвидности Банка, соблюдения установленных правил и процедур осуществляется Правлением Банка на постоянной основе.

В рамках системы внутреннего контроля сотрудники службы внутреннего аудита осуществляют контроль путем проведения проверок системы организации управления ликвидностью в Банке.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных и умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушение функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Система управления операционными рисками направлена на своевременное определение источников возникновения операционных рисков, оценка их уровня и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска.

На основании анализа событий операционного риска и операционных потерях (убытках) формируется отчетность, которая ежеквартально предоставляется в Правление и Совет директоров Банка.

Контроль операционного риска предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 652-П по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n}$$

Где:

OP - размер операционного риска;

D_i - доход за i -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», за отчетный год. Величина

доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года.

Показатель	01.01.2019	01.01.2018
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	275 056	272 046
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	212 829	198 089
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года)	487 885	470 135
Операционный риск	73 183	87 540

С целью минимизации операционного риска в Банке разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок. Также в Банке разработан комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Банк проводит стресс-тест чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по двум сценариям: умеренному и негативному. Ниже приведены результаты стресс – тестов по состоянию на 01 января 2019 года:

Описание	Рыночный риск	
	01.01.2019	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	7 526 360	
Метод стресс-теста	Сценарный анализ	
Используемая модель оценки потерь	Анализ чувствительности Оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций	
Основные риск-факторы	Волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, изменение курсов валют, волатильность фондовых индексов.	
Тип сценария	Умеренный сценарий	Негативный сценарий
Основной стресс-фактор (шок)	1. Рост доходностей гособлигаций на 2%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%; 3. Падение фондовых индексов на 10%. 4. Обесценение национальной валюты на 10%.	1. Рост доходностей гособлигаций на 3%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 5%; 3. Падение фондовых индексов на 20%; 4. Обесценение национальной валюты на 20%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = 8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	285 774	

Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	269 831	260 624
Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	- 648 335	- 940 317

9. Информация об управлении капиталом

17 августа 2018 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом. В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с ПФО. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению ПФО, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Банк использует право, предоставленное кредитной организации, размер активов которой составляет менее 500 млрд. рублей, ограничиться стандартизированными методами оценки рисков, и использует:

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска подходы, установленные Положениями ЦБ от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией ЦБ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

30 марта 2018 года Правлением Банка утвержден Стандарт «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», в соответствии с которым осуществляется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

13 апреля 2018 года Советом Директоров Банка утвержден Стандарт «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом», в соответствии с которым формируется осуществление управления наиболее значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

С октября 2015 года Банк не соблюдает требования к достаточности собственных средств (капитала), установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об

обязательных нормативах банков». План финансового оздоровления предполагается достижение капиталом положительной величины к 2030 году.

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) Банком не осуществляется, т.к. Банк не является системно значимым.

Расчет показателя финансового рычага не осуществляется в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала).

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Операции банка организованы по трем основным бизнес - сегментам: казначейский бизнес, корпоративный бизнес, розничный бизнес.

Банком сегментирование деятельности по географическим регионам не производится, так как все структурные подразделения находятся и оказывают услуги на территории Саратовской области.

Казначейский бизнес – данный бизнес сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском – позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес – данный бизнес-сегмент включает оказание услуг организациям, а также лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Эти услуги включают обслуживание расчетных и текущих счетов, привлечение депозитов, предоставление кредитов, инкассацию, ответственное хранение ценностей, другие виды банковских услуг.

Розничный бизнес – данный бизнес сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, предоставлению кредитов, расчетно-кассовому обслуживанию, осуществлению переводов денежных средств, другие виды банковских услуг.

Операции Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

В таблице приведена информация по основным бизнес - сегментам баланса Банка за 2018 год.

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства	324616	0	0	0	324616
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	99151	0	0	522849	622000
обязательные резервы	0	0	0	522849	522849
Средства в кредитных организациях	182887	0	0	0	182887

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1505038	6660718	357898	0	8523654
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7532003	0	0	0	7532003
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	4661	4661
Отложенный налоговый актив	0	0	0	45341	45341
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	603937	603937
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	20106	20106
Прочие активы	1613494	412691	34826	5322	2066333
Итого активов по сегментам	11257189	7073409	392724	1202216	19925538
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	725303	12212709	7100000	20038012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	28	0	0	28
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	3769	3769
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	45341	45341
Прочие обязательства	0	21695	111736	14841	148272
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	5489	0	0	5489
Итого обязательств по сегментам	0	752515	12324445	7163951	20240911

По строке «Средства клиентов» в графе «Не распределено» указан займ ГК «Агентство по страхованию вкладов». Его доля в средствах клиентов составила 35%.

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес - сегментам баланса Банка за 2017 год.

	Казначейский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства	421798	0	0	0	421798
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	115627	0	0	511502	627129
обязательные резервы	0	0	0	511502	511502
Средства в кредитных организациях	213127	0	0	0	213127
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2312648	5728979	402017	0	8443644
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	7543885	0	0	0	7543885
инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	5840	5840
Отложенный налоговый актив	0	0	0	72462	72462
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	609588	609588
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	41516	41516
Прочие активы	1638005	397088	35156	8615	2078864
Итого активов по сегментам	12245090	6126067	437173	1249523	20057853
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	1056472	12213157	7100000	20369629
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	28	0	0	28
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	72462	72462
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	19147	42546	76995	138688

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	0	7830	55	0	7885
Итого обязательств по сегментам	0	1083477	12255758	7249457	20588692

По строке «Средства клиентов» в графе «Не распределено» указан займ ГК «Агентство по страхованию вкладов». Его доля в средствах клиентов составила 35%.

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес - сегментам Банка за 2018 год в разрезе статей отчета о финансовых результатах.

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	749592	428445	32819	0	1210856
Процентные расходы	0	3917	755315	36210	795442
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	749592	424528	-722496	-36210	415414
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:	0	-117324	2636	0	-114688
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-2807	-351	0	-3158
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	749592	307204	-719860	-36210	300726
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9505				9505
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения					
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10687				10687
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13				-13
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами					

Доходы от участия в капитале других юридических лиц					
Комиссионные доходы	0	95029	62366	3549	160944
Комиссионные расходы	2693	5751	18116	337	26897
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи					
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения					
Изменение резерва по прочим потерям	-497	879	-244	-11262	-11124
Прочие операционные доходы	0	56129	7855	18644	82628
Чистые доходы (расходы)	766581	453490	-667999	-25616	526456
Операционные расходы	0	0	71252	377006	448258
Прибыль/убыток до налогообложения	766581	453490	-739251	-402622	78198
Возмещение (расход) по налогам				93307	93307
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	766581	453490	-739251	-499368	-18548
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				3439	3439
Прибыль (убыток) за отчетный период	766581	453490	-739251	-495929	-15109

Раздел 2

Прибыль (убыток) за отчетный период	766581	453490	-739251	-495929	-15109
Прочий совокупный доход (убыток)					
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:				48560	48560
изменение фонда переоценки основных средств				48560	48560
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами					
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток				8724	8724
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль				39836	39836
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-145105				-145105
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-145105				-145105

изменение фонда хеджирования денежных потоков					
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-35845				-35845
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-109260				-109260
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-109260			39836	-69424
Финансовый результат за отчетный период	657321	453490	-739251	-456093	-84533

По строке «Процентные расходы» в графе «Не распределено» указаны процентные расходы по займу ГК «Агентство по страхованию вкладов».

В таблице ниже приведена информация по основным бизнес - сегментам Банка за 2017 год в разрезе статей отчета о финансовых результатах.

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	930051	319055	46717	0	1295823
Процентные расходы	0	26826	866280	36210	929316
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	930051	292229	-819563	-36210	366507
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:	0	-70439	-25645	0	-96084
изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	995	-334	0	661
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	930051	221790	-845208	-36210	270423
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	35425				35425
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения					

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12122				12122
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	340				340
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами					
Доходы от участия в капитале других юридических лиц					
Комиссионные доходы	0	115514	60044	1488	177046
Комиссионные расходы	1134	6450	19428	603	27615
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи					
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения					
Изменение резерва по прочим потерям	7146	-17755	758	7090	-2761
Прочие операционные доходы	0	2239	5286	27416	34941
Чистые доходы (расходы)	983950	315338	-798548	-819	499921
Операционные расходы	0	92827	60508	410207	563542
Прибыль/убыток до налогообложения	983950	222511	-859056	-411026	-63621
Возмещение (расход) по налогам				52145	52145
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	983950	222511	-859056	-463087	-115682
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				-84	-84
Прибыль (убыток) за отчетный период	983950	222511	-859056	-463171	-115766

Раздел 2

Прибыль (убыток) за отчетный период	983950	222511	-859056	-463171	-115766
Прочий совокупный доход (убыток)					
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:				-13931	-13931
изменение фонда переоценки основных средств				-13931	-13931
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами					
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток				-4377	-4377

Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль				-9554	-9554
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	47782				47782
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	47782				47782
изменение фонда хеджирования денежных потоков					
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6679				6679
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	41103				41103
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	41103			-9554	31549
Финансовый результат за отчетный период	1025053	222511	-859056	-472725	-84217

По строке «Процентные расходы» в графе «Не распределено» указаны процентные расходы по займу ГК «Агентство по страхованию вкладов».

В связи с тем, что основные средства по бизнес – сегментам Банка не распределяются, расходы капитального характера по бизнес – сегментам Банк не распределяет.

В Банке отсутствуют клиенты, доходы от сделок с которыми составляли бы 10% и более от общей суммы доходов.

11. Информация об операциях со связанными сторонами кредитной организации

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, хозяйственные операции.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2019 г. Операции со связанными сторонами банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в том числе:	1 505 038				4 434	75 938	1 585 410
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						15 659	15 659
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал, в том числе:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства в кредитных организациях	130 185						130 185
6	Средства на брокерском счете	5						5
7	Прочие активы	1 318				38	1 536	2 892
8	Резервы под прочие активы						320	320
9	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 881						1 881
10	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах						5 454	5 454
11	Средства кредитных организаций							
12	Средства клиентов					1 550	2 641	4 191
13	Субординированные кредиты							
14	Выпущенные долговые обязательства							
15	Безотзывные обязательства							
16	Выданные гарантии и поручительства							
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
18	Прочие обязательства					5	143	148
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, в том числе:	169 078				354	2 262	171 694
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					354	2 262	2 616
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы,					74		74

	в том числе:							
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					74		74
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-708						-708
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы					1	14	15
6	Комиссионные расходы	2 233						2 233
7	Прочие операционные доходы	68					2	70
8	Операционные расходы	1 537					1 650	3 187
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						-14 807	-14 807

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2018г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 12 месяцев 2017 г.

тыс. руб.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в том числе:	2 312 648					5 500	2 318 148
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						1 155	1 155
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал, в том числе:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства в кредитных организациях	126 735						126 735
6	Средства на брокерском счете	41						41
7	Прочие активы	25 489					84	25 573
8	Резервы под прочие активы						18	18
9	Стоимость основных средств, переданных в аренду							
10	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и						1 560	1 560

	учтенных на внебалансовых счетах							
11	Средства кредитных организаций							
12	Средства клиентов					1 270		1 270
13	Субординированные кредиты							
14	Выпущенные долговые обязательства							
15	Безотзывные обязательства							
16	Выданные гарантии и поручительства							
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
18	Прочие обязательства					1		1
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, в том числе:	632 908						632 908
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					1 850		1 850
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, в том числе:					31		31
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					31		31
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	30						30
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы							
6	Комиссионные расходы	2 037						2 037
7	Прочие операционные доходы							
8	Операционные расходы							
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))							

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

В Банке не действуют программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, совместные программы нескольких работодателей, программы с фиксируемыми платежами кредитной организации – участника банковской группы.

13. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В 2018 и 2017 гг. не заключались соглашения о выплатах на основе акций.

14. Информация об объединении бизнесов

В 2018 и 2017 гг. Банк не приобрел дочерние и зависимые компании.

15. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года № 29н для Банка не применимы.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода:

	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль (убыток)	-15 109	-115 766
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка (штук)	174 955 853 473 917	174 955 853 473 917
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,000	0,000

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год была подписана руководством 20.02.2019 года.

Председатель Правления



В.В. Шанкот

Главный бухгалтер

Л.В. Трегубова