**Пояснительная информация**

**к годовой отчетности за 2016 год**

**АО "Экономбанк"**

# Содержание

[1 Содержание 2](#_Toc478571956)

[2 Общие положения 4](#_Toc478571957)

[3 Информация о Банке 4](#_Toc478571958)

[4 Краткая характеристика деятельности Банка 5](#_Toc478571959)

[4.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка 5](#_Toc478571960)

[4.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации 7](#_Toc478571961)

[4.3 Принятое по итогам рассмотрения годовой отчетности решение об убытке 7](#_Toc478571962)

[5 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка 8](#_Toc478571963)

[5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий 8](#_Toc478571964)

[5.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации 14](#_Toc478571965)

[5.3 Сведения о корректирующих /не корректирующих/ событиях после отчетной даты 14](#_Toc478571966)

[5.4 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год 15](#_Toc478571967)

[5.5 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период 15](#_Toc478571968)

[5.6 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию 15](#_Toc478571969)

[6 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу 16](#_Toc478571970)

[6.1 Денежные средства и их эквиваленты 16](#_Toc478571971)

[6.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 16](#_Toc478571972)

[6.3 Чистая ссудная задолженность 16](#_Toc478571973)

[6.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 21](#_Toc478571974)

[6.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 21](#_Toc478571975)

[6.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 21](#_Toc478571976)

[6.7 Прочие активы 23](#_Toc478571977)

[6.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации 25](#_Toc478571978)

[6.9 Средства кредитных организаций 25](#_Toc478571979)

[6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 25](#_Toc478571980)

[6.11 Выпущенные долговые обязательства 26](#_Toc478571981)

[6.12 Прочие обязательства 26](#_Toc478571982)

[6.13 Уставный капитал Банка 27](#_Toc478571983)

[7 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах 28](#_Toc478571984)

[7.1 Процентные доходы и процентные расходы 28](#_Toc478571985)

[7.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой 29](#_Toc478571986)

[7.3 Комиссионные доходы и расходы 29](#_Toc478571987)

[7.4 Прочие операционные доходы 29](#_Toc478571988)

[7.5 Прочие операционные расходы 30](#_Toc478571989)

[7.6 Возмещение (расход) по налогам 30](#_Toc478571990)

[7.7 Изменения резервов на возможные потери 31](#_Toc478571991)

[8 Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов 31](#_Toc478571992)

[8.1 Управление капиталом 31](#_Toc478571993)

[8.2 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности 31](#_Toc478571994)

[9 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 33](#_Toc478571995)

[10 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом 34](#_Toc478571996)

[10.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения 34](#_Toc478571997)

[10.2 Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками 35](#_Toc478571998)

[10.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом 36](#_Toc478571999)

[10.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года 37](#_Toc478572000)

[10.5 Политика в области снижения рисков 37](#_Toc478572001)

[10.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам 37](#_Toc478572002)

[10.7 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 38](#_Toc478572003)

[11 Значимые виды рисков 42](#_Toc478572004)

[11.1 Кредитный риск 42](#_Toc478572005)

[11.1.1 О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И 42](#_Toc478572006)

[11.1.2 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности 42](#_Toc478572007)

[11.1.3 О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери 44](#_Toc478572008)

[11.1.4 Обеспечение, снижающее кредитный риск 44](#_Toc478572009)

[11.2 Рыночный риск 45](#_Toc478572010)

[11.2.1 Валютный риск 45](#_Toc478572011)

[11.2.2 Процентный риск банковского портфеля 46](#_Toc478572012)

[11.3 Операционный риск 46](#_Toc478572013)

[11.4 Риск ликвидности 47](#_Toc478572014)

[11.5 Правовой риск 49](#_Toc478572015)

[12 Операции со связанными сторонами 50](#_Toc478572016)

[13 Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала 51](#_Toc478572017)

# Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» (далее – "Банк") за 2016год. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2016 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

* Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
* Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
* Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);

Пояснительная информация.

Полный состав годовой отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.econombank.ru](http://www.econombank.ru)).

# Информация о Банке

Полное наименование Банка: Акционерное общество «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

Краткое наименование Банка: АО «Экономбанк».

Юридический адрес Банка: Россия, 410031, г. Саратов, ул. Радищева, д. 28.

Фактический адрес Банка: Россия, 410031, г. Саратов, ул. Радищева, д. 28.

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 06.09.2002г.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026400002067

Участие в торговых, платежных и расчетных системах: АО «Экономбанк» является членом Российской Национальной Ассоциации S.W.I.F.T. Регистрационный номер 178.

|  |  |
| --- | --- |
| Филиальная сеть: | Дополнительный офис № 3 «Фрунзенский»  Дополнительный офис № 4 «Ершовский»  Дополнительный офис № 5 «Юбилейный»  Дополнительный офис № 6 «Волжский»  Дополнительный офис № 7 «Октябрьский»  Дополнительный офис № 8 «Заводской»  Дополнительный офис № 9 «Комсомольский»  Дополнительный офис № 10 «Ленинский»  Дополнительный офис № 11 «Солнечный»  Дополнительный офис № 12 «Энгельсский»  Дополнительный офис № 13 «Приволжский»  Дополнительный офис № 14 «Покровский»  Дополнительный офис № 15 «Балаковский»  Дополнительный офис № 16 «Балашовский»  Дополнительный офис № 17 «Вольский»  Дополнительный офис № 18 «Степновский»  Дополнительный офис № 19 «Марксовский»  Дополнительный офис № 20 «Ртищевский» |

Банк был образован 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.

В 1992 году Банк получил Генеральную лицензию Банка России и с этого времени выполняет весь спектр банковских операций. В 1995 году Банк создал платежную систему микропроцессорных (чиповых) пластиковых карт «Волга». В 2004 году Банк вошел в систему обязательного страхования вкладов.

# Краткая характеристика деятельности Банка

## Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Банка России №1319 от 30 сентября 2015 года на осуществление банковских операций.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов9 декабря 2004 г. под номером 287.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

* расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
* привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
* размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
* эмиссия и эквайринг банковских карт;
* переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
* валютно-обменные операции;
* выдача банковских гарантий;
* операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
* операции с ценными бумагами;
* иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Выполнение Банком требований Отделения по Саратовской области Волго-Вятского Главного управления Банка России по доформированию резервов на возможные потери в октябре-ноябре 2015 года привело к снижению величины собственных средств (капитала) Банка до отрицательной величины и не позволило продолжать дальнейшую деятельность в порядке общего надзора со стороны Банка России.

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)» и возложения Банком России функций временной администрации по управлению Банком на Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство).

План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк» (далее - План участия) утвержден решением Совета директоров Банка России от 3 декабря 2015г. (протокол № 36).

В соответствии с Планом участия были осуществлены следующие мероприятия:

* приказом Банка России от 9 марта 2016г. №ОД-784 в Банке была введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на Агентство. Полномочия акционеров и органов управления Банка были приостановлены на период деятельности временной администрации;
* 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 в срок до 1 января 2026г.;
* 15 марта 2016г. Агентством оказана финансовая помощь Банку в размере 7 100 млн руб. сроком на 10 лет;
* временной администрацией по управлению Банком приняты решения о необходимости уменьшения размера уставного капитала Банка до одного рубля (Приказ Банка России от 27 апреля 2016г. №ОД-1366) и о размещении дополнительного выпуска акций Банка на сумму 50 млн руб.;
* Инвестором 14 июня 2016г. приобретен пакет акций Банка, позволяющий принимать решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Банка.

В соответствии с Планом участия Агентства в предупреждении банкротства Банка был разработан и направлен на согласование в Агентство План финансового оздоровления (далее – ПФО) Банка.

Учитывая текущее финансовое положение Банка и проведение мероприятий по предупреждению его банкротства, в основе рыночной стратегии Банка лежит задача интенсивной мобилизации всех имеющихся возможностей на поддержание приемлемого совокупного уровня банковских рисков, обеспечивающего поддержание достаточной финансовой устойчивости при выполнении разработанного ПФО.

Банк планирует продолжать развиваться как универсальный финансовый институт, осуществляющий широкий круг банковских операций, обслуживающий клиентов из различных секторов экономики: крупный корпоративный бизнес, предприятия малого и среднего бизнеса, частных лиц.

При этом Банк сохраняет приверженность принципу углубления отраслевой и рыночной диверсификации с приоритетом корпоративного направления и способностью эффективно действовать во всех сегментах финансового рынка.

Стратегия развития Банка нацелена на расширение объемов бизнеса, улучшение всех финансовых показателей при соблюдении финансовой устойчивости Банка вне зависимости от изменений в экономической и конкурентной среде. Деятельность Банка будет направлена на достижение и поддержание своих рыночных позиций в объеме, необходимом для удовлетворения стратегических целей. При этом Банк будет привержен принципу безусловного выполнения своих обязательств перед клиентами и кредиторами. Банк намерен осуществлять свою деятельность как ответственный и законопослушный субъект, формировать и поддерживать высокий стандарт качества и эффективности финансовых услуг для своих клиентов.

По оценке Банка объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 января 2017г. величину 7 210 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2016г. – 7 450 млн. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в ходе выполнения Плана по финансовому оздоровлению, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно сформирует резерв на возможные потери в полном объеме. Банку на период финансового оздоровления разрешено формирование резервов по проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления.

## Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| Балансовая стоимость активов | 22202260 | 14492285 |
| Кредитный портфель | 17878267 | 9232263 |
| Привлеченные средства | 20225594 | 12422103 |
| Доходы Банка | 3364980 | 6043973 |
| Расходы Банка | 3431473 | 7897677 |
| Чистая прибыль | -83453 | -1804921 |

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2016 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

* Ростактивов на 53% за год был обеспеченв основном за счет привлечения средств Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
* Рост кредитного портфеля (увеличение на 94%) – за счет выдач межбанковских кредитов.

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

* снижение объема выданных кредитов клиентам и, соответственно, снижение общего объема полученных процентов;
* низкий уровень качества кредитного портфеля, что также вызвало снижение объема полученных процентов по кредитам клиентов;
* платежи в ГК «АСВ» по повышенной дополнительной ставке увеличили общую сумму расходов за год на 67 млн. руб.

На декабрь 2014 года Банк имел портфель ценных бумаг в сумме 2 млрд. рублей. Основной причиной возникновения финансовых затруднений Банка стало хищение в 2014 году пакета ценных бумаг Банка, находящегося в управлении профессионального участника рынка ценных бумаг ООО «ИК «ТаскКвадроСекьюритиз», у которого в настоящее время аннулирована лицензия, а также дополнительным фактором явилось проведение высокорискованной кредитной политики (кредитование заемщиков, связанных с акционерами Банка, в объемах, несопоставимых с размером их бизнеса).  В условиях невозможности создания резерва в столь значительной сумме, Банк уступил права требования к эмитентам облигаций и сформировал дебиторскую задолженность.

В 2015 году в деятельности Банка возникли основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные пунктами 3 и 4 статьи 189.10 Федерального закона от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве).

В соответствии с частью 3 статьи 189.34 Федерального закона от 26.10.2002   
№ 127-ФЗ«О несостоятельности (банкротстве)» на период деятельности временной администрации полномочия органов управления Банка, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами Банка, а также права акционеров Банка, связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров Банка, были приостановлены.

9 марта 2016 года в Банке была введена Временная администрация. За время ее деятельности до собрания акционеров, которое состоялось 17 августа 2016 года, произошли следующие события:

* имевшийся уставный капитал Банка уменьшен до 1 руб.;
* проведена новая эмиссия обыкновенных акций на сумму 50 млн. руб.

## Принятое по итогам рассмотрения годовой отчетности решение об убытке

17августа 2016 г. общим собранием акционеров Банка принято решение:

* Об утверждении убытка, полученного Банком по результатам 2015 года, в сумме 1 804 921 452,05 рублей.
* Нераспределенную прибыль прошлых лет в сумме 1 064 699 952,21 рублей направить на покрытие убытка, полученного по результатам 2015 года.
* Дивиденды за 2015 год (в т. ч. по привилегированным акциям) не выплачивать.

# Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

## 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 возможных доходов и активов, 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.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

**Оценка и учет основных средств и амортизации.**

***Основные средства***. К основным средствам относятся объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, способные приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость которых надежно определена, составляет 40 000 рублей и более, последующая перепродажа которых не предполагается. Не смотря на то, что приобретение некоторых объектов и не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод, такие объекты могут быть признаны в качестве основных средств, если их использование может быть необходимо для получения Банком будущих экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

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 в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а так же суммы, уплаченные за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;
* суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
* суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
* таможенные пошлины и таможенные сборы;
* возмещаемые налоги, государственная пошлина, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
* вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
* иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением, изготовлением объекта основных средств и доведения его до состояния, в котором он может использоваться.

**Недвижимость и земля учитываются по переоцененной стоимости.**

Под переоцененной стоимостью основных средств понимается объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, учитываемый после признания по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств 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 составедобавочного 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 объектовосновных средств(кроме недвижимости и земли).

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

Проверка на обесценение проводиться 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 отражается 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 средствпосле их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов.

**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.

Фактическими затратами на приобретение, запасов могут быть:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику, продавцу;
* суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материальных ценностей;
* не возмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением имущества;
* вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материальные ценности;
* иные затраты, непосредственно связанные с приобретением и доведением до состояния, в котором материальные запасы пригодны к использованию.

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.

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве нематериальных необходимо единовременное выполнение следующих условий:

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

**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, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет части объекта недвижимости, используемой для получения доходов от арендной платы, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется только в том случае, если такая часть могут быть реализована отдельно от другой части объекта недвижимости используемой в качестве средства труда. В противном случае, при передаче незначительной части объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в аренду, ее учет осуществляется по правилам учета объектов основных средств, сданных в аренду.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, при одновременном выполнении следующих условий:

* объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
* стоимость объекта может быть надежно определена.

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 проводиться 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».

## Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2016 год были учтены и внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01 января 2016 года Положений Банка России: №№ 446-П, 448‑П,465-П, которые не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

## Сведения о корректирующих /не корректирующих/ событиях 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, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2016 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70616, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70716.

**Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:**

* начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;
* переоценка основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.
* получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, подлежащих отражению как событие после отчетной даты;
* перенос финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
* определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

Перенесены остатки счета 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет 70801 "Прибыль прошлого года" в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Операции СПОД проводились в соответствии с требованиями Положения №385-П, Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

Факты деятельности, происходящие в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние банка (не корректирующие события после отчетной даты) отсутствуют.

## Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Банке разработана и утверждена Учетная политика (Приказ от 24 декабря 2012 года № 530), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов. Изменения в учетную политику и рабочий план счетов вносятся на основании действующего законодательства и нормативных документов Банка России.

С 01 января 2017 года в учетную политику Банка внесены изменения: «К основным средствам относятся объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, способные приносить экономические выгоды в будущем, первоначальная стоимость которых надежно определена, составляет 100 000 рублей и более, последующая перепродажа которых не предполагается».

## Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

## Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

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

За 2015-2016 годы банком получены убытки, поэтому по состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2017 г. величина данного показателя не рассчитывалась.

# Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В целях сопоставимости данные по состоянию на 01.01.2016 года были пересчитаны в связи с изменением методики расчета статей бухгалтерского баланса.

## Денежные средства и их эквиваленты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2015 |
| Наличные средства | 436931 | 588810 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 161475 | 958299 |
| Корреспондентские счета в банках: |  | |
| - Российской Федерации | 269824 | 239563 |
| - других стран | 0 | 3 |
| Резервы на возможные потери | 239 | 3070 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 867991 | 1783605 |

Из статьи денежных средств исключены обязательные резервы, подлежащие депонированию в Банке России.

## Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

## Чистая ссудная задолженность

|  | 2016 | 2015 |
| --- | --- | --- |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Межбанковское кредитование | 10052241 | 2729 |
| Кредиты, предоставленные Минфину России | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | 10000 | 104068 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 3226739 | 5915209 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 0 | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | 65302 | 338801 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 451467 | 743997 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам | 0 | 97 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 2463645 | 522404 |
| Учтенные векселя | 137365 | 136577 |
| Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа | 0 | 0 |
| Требования, приравненные к ссудной задолженности | 1468381 | 1468381 |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности** | **1295350** | **1290986** |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **16579790** | **7941277** |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года.

|  | **МБК и Депозиты в Банке России** | **Кредитынегосударственным финансовым организациям** | **Кредиты негосударственным коммерческим организациям** | **Кредиты физическим лицам** | **Учтенные векселя** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года** | **-** | **10241** | **1145632** | **116663** | **18450** | **1290986** |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года |  | (9741) | 83515 | (70430) | 1070 | 4414 |
| Ссудная задолженность, списанная как безнадежная | - | - | - | (50) | - | (50) |
| Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежные | - | - | - | - | - | - |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года** | **-** | **500** | **1229147** | **46183** | **19520** | **1295350** |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года.

|  | **МБК и Депозиты в Банке России** | **Кредитынегосударственным финансовым организациям** | **Кредиты негосударственным коммерческим организациям** | **Кредиты физическим лицам** | **Учтенные векселя** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года** | **-** | **310** | **349153** | **70989** | **2888** | **424340** |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение года |  | 9931 | 201317 | 46985 | 15562 | 872795 |
| Ссудная задолженность, списанная как безнадежная | - | - | (4838) | (1311) | - | (6149) |
| Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные | - | - | - | - | - | - |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года** | **-** | **10241** | **1145632** | **116663** | **18450** | **1290986** |

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по целям кредитования по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2016 | 2015 |
| **Цели кредитования по юридическим лицам:** | 5130076 | 6312695 |
| - финансирование текущей деятельности | 3850416 | 4780602 |
| - приобретение недвижимости | 153055 | 192066 |
| -приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта | 684986 | 834290 |
| - прочее | 441619 | 505737 |
| **Цели кредитования по физическим лицам:** | 505584 | 733915 |
| - Потребительские цели | 469044 | 682317 |
| - Ипотека | 35384 | 48204 |
| - Автокредитование | 1156 | 3394 |
| - Прочие | 0 | 0 |
| **Депозиты, размещенные в Банке России** | 0 | 0 |
| **Депозиты, размещенные в других банках** | 10052241 | 2729 |
| **Требования, приравненные к ссудной задолженности** | 891889 | 891938 |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | 16579790 | 7941277 |

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

|  | **2016** | | **2015** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сумма** | **%** | | **Сумма** | **%** |
| Торговля | 1340498 | 7 | | 1717535 | 19 |
| Строительство | 499077 | 3 | | 614142 | 7 |
| Промышленность | 733850 | 4 | | 904532 | 10 |
| Сельское хозяйство | 224404 | 1 | | 410906 | 4 |
| Финансы, страхование, финансовое посредничество | 13707931 | 77 | | 3832001 | 41 |
| Деятельность с недвижимым имуществом | 573569 | 3 | | 635700 | 7 |
| Физические лица | 628892 | 4 | | 850578 | 9 |
| Прочие | 166919 | 1 | | 266869 | 3 |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности** | **(1295350)** |  | | **(1290986)** |  |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **16579790** | **100** | | **7941277** | **100** |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| Россия, в том числе: |  |  |
| Москва и Московская область | 12410388 | 2408970 |
| Саратовская область | 5329779 | 6655209 |
| другие регионы | 134973 | 168084 |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности** | (1295350) | (1290986) |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **16579790** | **7941277** |

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

|  | | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Более 5 лет** | **С неопределенным сроком** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Депозиты в Банке России | |  |  |  |  |  |  |  |
| Межбанковское кредитование | | 2302241 | 7750000 |  |  |  |  | 10052241 |
| Кредиты, предоставленные Минфину России | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям | |  |  | 10000 |  |  |  | 10000 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | | 47064 | 499727 | 264817 | 2315131 | 0 | 100000 | 3226739 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | | | | | | |  | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям | |  | 2174 | 12182 | 50946 |  |  | 65302 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | | 869 | 82159 | 36159 | 285886 | 44109 | 2285 | 451467 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам | | | | | |  |  | 0 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам |  | |  |  |  |  | 2463645 | 2463645 |
| Учтенные векселя | 2000 | | 21727 |  | 60165 |  | 53473 | 137365 |
| Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа | | | | | | |  | 0 |
| Требования, приравненные к ссудной задолженности |  | |  |  |  |  | 1468381 | 1468381 |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности** | **(2695)** | | **(45139)** | **(16221)** | **(191697)** | **(7934)** | **(1031664)** | **(1295350)** |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **2349479** | | **8310648** | **306937** | **2520431** | **36175** | **3056120** | **16579790** |

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:

|  | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Более 5 лет** | **С неопределенным сроком** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Депозиты в Банке России |  |  |  |  |  |  |  |
| Межбанковское кредитование | 2729 |  |  |  |  |  | 2729 |
| Кредиты, предоставленные Минфину России |  |  |  |  |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям |  | 14054 | 80014 | 10000 |  |  | 104068 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям | 45265 | 1176243 | 1478427 | 3026674 | 88600 | 100000 | 5915209 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям |  | 26323 | 5928 | 306550 |  |  | 338801 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам | 3371 | 57236 | 119048 | 360162 | 201895 | 2285 | 743997 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам | | | | |  |  | 0 |
| Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам |  |  |  | 97 |  |  | 97 |
| Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам |  |  |  |  |  | 522404 | 522404 |
| Учтенные векселя |  | 56559 |  | 80018 |  |  | 136577 |
| Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа | | | | |  |  | 0 |
| Требования, приравненные к ссудной задолженности | | | | |  | 1468381 | 1468381 |
| **Резерв под обесценение ссудной задолженности** | **(5709)** | **(68009)** | **(156195)** | **(219251)** | **(13082)** | **(828740)** | **(1290986)** |
| **Итого чистая ссудная задолженность** | **45656** | **1262406** | **1527222** | **3564250** | **277413** | **1264330** | **7941277** |

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

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за анализируемый период отсутствуют.

## Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за анализируемый период отсутствуют.

## Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| Основные средства | 456974 | 564693 |
| в том числе недвижимость | 433043 | 534474 |
| Недвижимость, временно не используемая в основной  деятельности (кроме земли) | 92825 | 3153 |
| Земля | 5320 | 779 |
| Земля, временно не используемая в основной деятельности | 23607 | 191 |
| Нематериальные активы | 2623 | 8152 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов | 310 | 3789 |
| Внеоборотные активы |  | 191361 |
| Материальные запасы | 5676 | 3883 |
| Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 5115 |  |
| **Итого** | **592450** | **776001** |

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов, в том числе: | 7979 | 28152 |
| оборудование к установке | 6575 | 11650 |
| транспорт | 1163 |  |
| **Итого** | **7979** | **28152** |

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| Недвижимость | 0 | 205226 |
| Транспорт | 0 | 15325 |
| **Итого внеоборотные запасы** | **0** | **220551** |

В связи с вступлением с 01 января 2016 года Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" остатки счетов учета Внеоборотных запасов перенесены на соответствующие счета учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено и нашли отражение в таблице о составе основных средств.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в течение 2016 и 2015 годов:

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| **Резерв на начало периода** | **13865** | **21263** |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года | (11307) | (7398) |
| **Резерв под обесценение на конец периода** | **2558** | **13865** |

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, преданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2016 году не производились.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01 января 2017 года у Банка отсутствуют.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости временно не используемой в основной деятельности проведена по состоянию на 01 января 2017 года.

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности привлечены независимые оценщики:

1. Общество с ограниченной ответственностью фирма «Центр независимой экспертизы» ОГРН 1026403353690, местонахождение: 410002, г. Саратов, проезд Котовского, 3, специалист-оценщик, проводивший оценку Шкуринская И.В., член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков (СМАО), дата включения в реестр04 мая 2007г., согласно реестра№319 (местонахождение: 123007, г. Москва, Хорошевское ш., д.32А).
2. Общество с ограниченной ответственностью «Областной центр оценки» ОГРН 1046405501636, местонахождение: 410002, г. Саратов, ул. Чернышевского, д.203, оф. 404, специалисты-оценщики: Заякин В.А., член Межрегиональной саморегулируемой некоммерческой организации-некоммерческое партнерство «ОБЩЕСТВО ПРОФЕССИНАЛЬНЫХ ЭКСПЕРТОВ И ОЦЕНЩИКОВ», дата включения в реестр оценщиков 03.03.3008г. за регистрационным №560.64; Изюмников М.В., член некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», дата включения в реестр оценщиков 26.11.2015г. за регистрационным №858.

Для оценки стоимости объектов Оценщиками применены методы трех подходов: затратный, сравнительный, доходный.

Справедливая стоимость объектов определялась оценщиками в большей степени на основе действующих цен активного рынка.

## Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| **Финансовые активы, в т.ч.** |  |  |
| Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях |  |  |
| Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами |  |  |
| Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам |  |  |
| Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран |  |  |
| Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации | 0 | 398 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 4664 | 1947 |
| Внутрибанковские требования и обязательства |  |  |
| Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами | 9895 | 11889 |
| Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам |  |  |
| Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 142675 | 81039 |
| Требования по получению процентов | 64564 | 89557 |
| Требования по РКО | 8293 | 8440 |
| Требования по прочим банковским операциям | 1900286 | 1882107 |
| Активы, переданные в доверительное управление |  |  |
| Прочие операции с приобретенными ценными бумагами |  |  |
| Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям | 4462 | 3030 |
| Дисконт по выпущенным ценным бумагам | 0 | 33 |
| Прочее |  |  |
| **Итого финансовые активы** | **2134839** | **2078440** |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами | 159851 | 118738 |
| Прочее | 725 | 21216 |
| **Итого нефинансовые активы** | **160576** | **139954** |
| **Резервы на возможные потери** | **(950588)** | **(940545)** |
| **Итого прочие активы** | **1344827** | **1277849** |

Информация по прочим активам в разрезе валют за 2016 год:

|  | **Финансовые активы** | **Нефинансовые активы** |
| --- | --- | --- |
| Рубли | 2119940 | 160576 |
| Доллары | 12575 |  |
| Евро | 2324 |  |
| Прочие валюты |  |  |
| **Резервы на возможные потери** | **(927667)** | **(22921)** |
| **Итого прочие активы** | **1207172** | **137655** |

Информация по прочим активам в разрезе валют за 2015 год:

|  | **Финансовые активы** | **Нефинансовые активы** |
| --- | --- | --- |
| Рубли | 2063688 | 139954 |
| Доллары | 12653 |  |
| Евро | 2099 |  |
| Прочие валюты |  |  |
| **Резервы на возможные потери** | **(922874)** | **(17671)** |
| **Итого прочие активы** | **1155566** | **122283** |

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

|  | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Более 5 лет** | **С неопределенным сроком** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые активы | 76608 | 50 | 0 | 4412 | 0 | 2053769 | 2134839 |
| Нефинансовые активы | 2830 | 39336 | 4596 | 0 | 0 | 113814 | 160576 |
| **Итого прочие активы** | **79438** | **39386** | **4596** | **4412** | **0** | **2167583** | **2295415** |

В состав прочих активов со сроком, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 г., превышающим 12 месяцев, включены остатки в размере 4412 тыс. руб., представляющие собой требования по купонам и дисконту по учтенным векселям.

Ниже представлена структура прочих активов Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

|  | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Более 5 лет** | **С неопределенным сроком** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые активы | 104467 | 556 |  | 2474 |  | 1970943 | 2078440 |
| Нефинансовые активы | 11096 | 198 | 98172 | 6007 |  | 24481 | 139954 |
| **Итого прочие активы** | **115563** | **754** | **98172** | **8481** |  | **1995424** | **2218394** |

В состав прочих активов со сроком, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 г., превышающим 12 месяцев, включены остатки в размере 6007 тыс. руб., представляющие собой оплату лицензий за пользование программными продуктами, и 2474 тыс. руб. представляющие собой требования по купонам и дисконту по учтенным векселям.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

|  | **Финансовые активы** | **Нефинансовые активы** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года** | **922874** | **17671** | **940545** |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года | 5289 | 5250 | 10539 |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | 496 | 0 | 496 |
| **Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года** | **927667** | **22921** | **950588** |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2015 года:

|  | **Финансовые активы** | **Нефинансовые активы** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2015 года** | **19693** | **24731** | **44424** |
| (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года | 903266 | (5045) | 898221 |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | 85 | 2015 | 2100 |
| **Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года** | **922874** | **17671** | **940545** |

## Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредитов, депозитов и прочих средств, полученных АО «Экономбанк» от Банка России, не было ни на 1 января 2016 года, ни на 1 января 2017 года.

## Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций отсутствуют.

## Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч. | 5394 | 47097 |
| - Текущие /расчетные счета | 5394 | 47097 |
| - Срочные депозиты | - | - |
| Юридические лица, в т. ч. | 8025792 | 1069096 |
| - Текущие /расчетные счета | 601492 | 739096 |
| - Срочные депозиты | 324300 | 330000 |
| - Депозит АСВ | 7100000 | - |
| Физические лица, в т. ч. | 12194408 | 11305910 |
| - Текущие /расчетные счета | 475421 | 460249 |
| - Срочные депозиты | 11718988 | 10845661 |
| Счета физических лиц в драгоценных металлах | - | - |
| **Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями** | **20225594** | **12422103** |

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

|  | **2016** | | **2015** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сумма**  **(в тысячах рублей)** | **%** | **Сумма**  **(в тысячах рублей)** | **%** | |
| Торговля и услуги | 174429 | 1 | 295028 | 2 | |
| Финансы и страхование | 366095 | 2 | 339043 | 3 | |
| Строительство | 181468 | 1 | 100961 | 1 | |
| Промышленность, транспорт и связь | 106627 | 1 | 159443 | 1 | |
| Сельское хозяйство | 5326 | 0 | 34266 | 0 | |
| Физические лица | 12194408 | 60 | 11312167 | 91 | |
| Средства АСВ | 7100000 | 35 | - | - | |
| Прочие | 96641 | 0 | 181194 | 2 | |
| **Итого средства клиентов, не являю-щихся кредитными организациями** | **20225594** | **100** | **12422106** | **100** | |

## Выпущенные долговые обязательства

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| Выпущенные облигации |  |  |
| Выпущенные депозитные сертификаты |  |  |
| Выпущенные сберегательные сертификаты |  |  |
| Выпущенные векселя и банковские акцепты | 28 | 3068 |
| Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению |  |  |
| **Итого выпущенные долговые обязательства** | **28** | **3068** |

Банк выпускает простые расчетные векселя до востребования, а также простые дисконтные векселя со сроком обращения 91 и 181 день и доходностью от 0,75% до 4% годовых с номиналом в рублях Российской Федерации.

## Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств:

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| **Финансовые обязательства, в т.ч.** |  |  |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | - | - |
| Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам юридических и физических лиц | 69105 | 48818 |
| Прочее | 5366 | 4077 |
| **Итого финансовые обязательства** | **74371** | **52895** |
| **Нефинансовые обязательства, в т.ч.** |  |  |
| Расчеты с дебиторами и кредиторами: | 18360 | 7647 |
| по налогам и сборам | 6558 | 5154 |
| с акционерами по дивидендам | 1757 | 1757 |
| с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 2145 | 694 |
| с прочими кредиторами | 7900 | 42 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 281 |
| **Итого нефинансовые обязательства** | **18360** | **7928** |
| **Итого прочие обязательства** | **92731** | **60823** |

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют за 2016 год:

|  | **Финансовые обязательства** | **Нефинансовые обязательства** |
| --- | --- | --- |
| Рубли | 71867 | 18360 |
| Доллары | 1560 | - |
| Евро | 944 | - |
| Прочие валюты | - | - |
| **Итого прочие обязательства** | **74371** | **18360** |

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют за 2015 год:

|  | **Финансовые обязательства** | **Нефинансовые обязательства** |
| --- | --- | --- |
| Рубли | 49263 | 7928 |
| Доллары | 2117 | - |
| Евро | 1515 | - |
| Прочие валюты | - | - |
| **Итого прочие обязательства** | **52895** | **7928** |

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2017 года:

|  | **До востребования и менее**  **1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Более 5 лет** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые обязательства | 74371 |  |  |  |  | 74371 |
| Нефинансовые обязательства | 18360 |  |  |  |  | 18360 |
| **Итого прочие обязательства** | **92731** |  |  |  |  | **92731** |

Ниже представлена структура прочих обязательств Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 1 января 2016 года:

|  | **До востребования и менее**  **1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **От 12 месяцев до 5 лет** | **Более 5 лет** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые обязательства | 52895 |  |  |  |  | 52895 |
| Нефинансовые обязательства | 7928 |  |  |  |  | 7928 |
| **Итого прочие обязательства** | **60823** |  |  |  |  | **60823** |

## Уставный капитал Банка

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Количество акций, тыс. шт.** | | | **Стоимость акций, тыс. руб.** | | **Итого** |
|  | **Обыкновенные акции** | | **Привилегированные акции** | **Обыкновенные акции** | **Привилегированные акции** |
| **На 1 месяц 2016 год** | **3 473,9** | | **25,2** | **34 739,2** | **252** | **34 991,2** |
| Результат уменьшения УК | | 3 473,9 | 25,2 | 0,99 | 0,01 | 1 |
| Эмиссия акций | 174 955 850 000 | |  | 50 000 |  | 50 000 |
| **На 1 месяц 2017 год** | **174 955 853473,9** | |  | **50 000,00099** | **0,00001** | **50 000,001** |

В соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России размер уставного капитала банка был уменьшен до 1 рубля:

Находящиеся в обращении обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 3 473 917 штук, номинальной стоимостью одной акции 10 рублей с индивидуальным государственным регистрационным номером 10101319B конвертированы в обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 3 473 917 штук, номинальной стоимостью одной акции 1/3 499 117 рублей.

Находящиеся в обращении привилегированные именные бездокументарные акции в количестве 25 200 штук, номинальной стоимостью одной акции 10 рублей с индивидуальным государственным регистрационным номером 20101319B конвертированы в привилегированные именные бездокументарные акции в количестве 25 200 штук, номинальной стоимостью одной акции 1/3 499 117 рублей.

Кроме того, был проведен дополнительный выпуск акций: Номинальная стоимость каждой акции дополнительного выпуска: 1/3 499 117 рубля. Количество акций в дополнительном выпуске: 174 955 850 000 000 штук. Общая номинальная стоимость акаций дополнительного выпуска: 50 000 000 рублей.

Все выпущенные акции полностью оплачены.

Привилегированные акции не подлежат погашению и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции дают держателям право на участие в общем собрании акционеров, но не предоставляют право голоса, кроме случаев, когда решения принимаются в отношении реорганизации и ликвидации Банка, и случаев, когда предлагаются изменения Устава Банка, ограничивающие права держателей привилегированных акций, а также в случае принятия на собрании акционеров решения о невыплате или частичной выплате дивидендов.

Владельцы привилегированных акций имеют право на получение фиксированного дивиденда в размере 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости акции на каждую принадлежащую им акцию.

В настоящее время привилегированные акции имеют право голоса в связи с тем, что в 2016 году общим собранием акционеров было принято решение не выплачивать дивиденды, в т.ч. по привилегированным акциям.

# Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В отчете о финансовых результатах отсутствуют сопоставимые данные о прочем совокупном доходе за 2015 год.

## Процентные доходы и процентные расходы

|  | 2016 | 2015 |
| --- | --- | --- |
| Процентные доходы |  |  |
| От размещения средств в кредитных организациях | 761366 | 46277 |
| От ссуд, предоставленных клиентам | 660731 | 1505805 |
| От вложений в ценные бумаги | - | 10947 |
| Прочие | - | - |
| Итого процентных доходов | 1422097 | 1563029 |
| Процентные расходы |  |  |
| По выпущенным долговым обязательствам | 28 | 13222 |
| По средствам в кредитных организациях | - | 17411 |
| По срочным депозитам юридических лиц | 28197 | 48136 |
| По вкладам физических лиц | 1092215 | 1292983 |
| Прочие | 29611 | 4663 |
| Итого процентных расходов | 1150051 | 1376415 |
| Чистые процентные доходы  (чистые процентные расходы) | 272046 | 186614 |

## Чистые доходы от операций с иностранной валютой

|  | 2016 | 2015 |
| --- | --- | --- |
| Доходы от купли-продажи иностранной | 32666 | 64823 |
| Расходы от купли-продажи иностранной | 7223 | 24666 |
| **Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой** | **25443** | **40157** |

## Комиссионные доходы и расходы

|  | 2016 | 2015 |
| --- | --- | --- |
| **Комиссионные доходы** |  |  |
| Комиссия по выданным гарантиям |  | 10747 |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 16 | 11 |
| Комиссия за расчетно–кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 163545 | 121390 |
| Прочие комиссии | 14479 | 11140 |
| Итого комиссионных доходов | 178040 | 143288 |
| Комиссионные расходы |  |  |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | 171 | 217 |
| Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 9080 | 10080 |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | 6146 | 4528 |
| Комиссия за полученные гарантии и поручительства |  |  |
| Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам | 1 | 15 |
| Прочие комиссии | 13575 | 3452 |
| Итого комиссионных расходов | 28973 | 18292 |
| Чистый комиссионный доход (расход) | 149067 | 124996 |

## Прочие операционные доходы

|  | 2016 | 2015 |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами |  |  |  |
| Полученные штрафы, пени неустойки | 122 | 40 |  |
| От оказания консультационных и информационных услуг | 1171 | 35559 |  |
| От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей |  | 890 |  |
| Доходы от сдачи имущества в аренду | 14194 | 12380 |  |
| Доходы от выбытия имущества | 1043 | 2685 |  |
| Доходы от дооценки основных средств после их уценки | 2318 |  |  |
| Доходы от передачи активов в доверительное управление |  |  |  |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 985 | 876 |  |
| Доходы от безвозмездно полученного имущества |  |  |  |
| Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков | 128 | 18 |  |
| Доходы от оприходования излишков | 1 | 53 |  |
| Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности | 186 | 654 |  |
| Прочее | 3872 | 27951 |  |
| **Итого прочих операционных доходов** | **24020** | **81106** |  |

## Прочие операционные расходы

|  | 2016 | 2015 |
| --- | --- | --- |
| Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 163715 | 204853 |
| Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 47083 | 58431 |
| Другие расходы на содержание персонала | 634 | 2545 |
| Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 14643 | 15449 |
| Амортизация по нематериальным активам | 5769 | 4 |
| Расходы по ремонту основных средств и другого имущества | 6145 | 7873 |
| Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы) | 18703 | 14551 |
| Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу | 27374 | 51220 |
| Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 18868 | 27669 |
| По списанию стоимости материальных запасов | 4292 | 10616 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества |  | 1176 |
| Подготовка и переподготовка кадров | 106 | 354 |
| Служебные командировки | 950 | 1478 |
| Охрана | 15617 | 24437 |
| Реклама | 904 | 3837 |
| Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем | 8555 | 9626 |
| Аудит | 1838 | 1230 |
| Публикация отчетности |  | 160 |
| Страхование | 118725 | 40500 |
| По прочим (хозяйственным) операциям | 3 | 49 |
| Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы | 20 | 424 |
| Другие расходы | 71406 | 60954 |
| Итого операционных расходов | **525350** | **537436** |

## Возмещение (расход) по налогам

|  | 2016 | 2015 |
| --- | --- | --- |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 18136 | 18160 |
| Налог на прибыль |  | 7446 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 16960 |  |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль |  | (49518) |
| **Итого возмещение (расход) по налогам** | **35096** | **(30612)** |

## Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1, 5.3-5.7, 5.12 Пояснительной информации.

# Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

## Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2016 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») (далее – Положение № 395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция № 139-И) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 января 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составила (-878250) тыс. руб. (на 1 января 2016 года: (‑937557) тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Инструкцией № 139-И, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитал Н1.1, Н1.2, Н1.0), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль выполнения нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. С октября 2015 года Банк не соблюдал требования к уровню капитала, установленные Банком России.

С октября 2015 года Банк не соблюдал требования к обязательным нормативам, рассчитываемым от капитала, в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

## Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

**Основные инструменты базового капитала**

***Уставный капитал***

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** | | **2015** | |
|  | **Количество акций** | **Стоимость акций** | **Количество акций** | **Стоимость акций** |
| Обыкновенные акции | 174 955 853 473,9 | 50 000 001 | 3473917 | 34739 |
| **Итого уставный капитал** | **174 955 853473,9** | 50 000 001 | 3473917 | 34739 |

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1/3473917 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

***Эмиссионный доход***

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| **Эмиссионный доход** | **-** | **-** |

***Резервный фонд***

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 15% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| **Резервный фонд** | **8 819** | **8 819** |

***Нераспределенная прибыль прошлых лет***

Нераспределенная прибыль составляет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| **Нераспределенная прибыль прошлых лет** | **0** | **1064700** |

**Основные инструменты дополнительного капитала**

***Уставный капитал***

Уставный капитал Банка, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** | | **2015** | |
|  | **Количество акций, шт.** | **Стоимость акций, руб.** | **Количество акций, шт.** | **Стоимость акций, тыс. руб.** |
| Привилегированные акции | 25200 | 0,01 | 25200 | 252 |
| **Итого уставный капитал** | 25200 | 0,01 | 25200 | 252 |

***Эмиссионный доход***

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2015** | **2014** |
| **Эмиссионный доход** | **-** | **-** |

***Субординированные депозиты***

В течение 2016 года движения по субординированным депозитам не было.

По состоянию на 01 января 2016 года список субординированных депозитов Банка следующий:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кредитор** | **Дата получения** | **Дата погашения** | **Сумма субординированного депозита, тыс. руб.** |
| ООО «Эконом-факторинг» | 30.09.2013 | 30.09.2021 | 100 000 |
| ООО «Эконом-факторинг» | 30.12.2013 | 30.12.2021 | 50 000 |
| ООО «Эконом-факторинг» | 30.07.2014 | 30.07.2022 | 50 000 |
| ООО «Эконом-факторинг» | 26.08.2014 | 26.08.2022 | 100 000 |
| **Итого** | | | **300 000** |

***Нераспределенная прибыль текущего года***

Нераспределенная прибыль текущего года представляет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года | (83453) | (1905795) |

***Прирост стоимости имущества***

Прирост стоимости имущества за счёт переоценки представляет:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** |
| Прирост стоимости имущества за счёт переоценки | 351086 | 433624 |
| Отложенное НО по переоценке ОС | 67844 | 87120 |
| Переоценка ОС за минусом НО | 283242 | 346504 |

В течение отчетного периода по обыкновенным акциям Банка дивиденды не выплачивались.

# Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2016 и 2015 года представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

При составлении отчета о движении денежных средств из состава денежных средств были исключены остатки на корсчетах с категорией качества ниже первой.

В Банке отсутствуют:

* остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования;
* существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
* неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
* денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

# Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск, риск концентрации, репутационный, правовой, страновой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

* по кредитному риску – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
* по риску ликвидности – неспособность Банком 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;
* по рыночному риску - неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
* по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
* по процентному риску – снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
* по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
* по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;
* по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
* по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
* по правовому риску – нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств;
* по страновому риску – возникновение у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);
* по стратегическому риску – принятие ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также неспособность органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

## Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управлении рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением отчётов по видам рисков для Совета директоров Банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

* Финансово-экономическое управление
* Отдел управления рисками

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

* Отдел управления рисками
* Управление корпоративного бизнеса
* Финансово-экономическое управление

В управлении стратегическим риском участвуют:

* Финансово-экономическое управление
* Отдел управления рисками

В управлении рыночным риском (валютным, процентным, фондовым) участвуют:

* Финансово-экономическое управление
* Отдел управления рисками

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Отдел управления рисками. Органом, утверждающим порядки и процедуры значимыми рисками является Совет директоров Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ, формируется внутрибанковская отчетность, которая регулярно представляется Совету директоров.

С целью минимизации основных рисков в Банке действуют внутрибанковские Положения: Положение «О системе оценки и управления рисками», Положение «Об управлении кредитным риском» и иные внутренние документы, регламентирующие процесс кредитования, Положение «О порядке распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок и предоставления отчетов и информации ЗАО «Экономбанк», Информационная политика, Политика информационной безопасности ЗАО «Экономбанк», Положение «Об управлении рыночным риском», Положение «Об управлении валютным риском», Положение «Об управлении процентным риском», Положение «Об управлении фондовым риском», Положение «Об управлении риском ликвидности», Положение «Об управлении операционным риском», Положение «Об управлении риском потери деловой репутации», Положение «О управления правовым риском», Положение «Об управлении регуляторным риском», Положение «О стресс-тестировании в ЗАО «Экономбанк», Положение «Об управлении стратегическим риском», положения об Экономическом совете, об отделах и службах Банка и должностные инструкции руководителей и сотрудников соответствующих подразделений.

## Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является внутреннее положение «О системе оценки и управления рисками», утвержденное Советом директоров 03 февраля 2015 года.

Положение регламентирует процесс признания и оценки банковских рисков, а также порядок осуществления взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные Банку. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство Банка должно определить отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые Банк не готов принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом Банк прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых Банком рисков определяется максимальная величина риска, которую Банк готов взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия Банка.

Стратегия управления рисками Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых на себя рисков.

Управление рисками осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций. Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Основными структурными подразделениями, на которые возлагаются обязанности по оценке и анализу рисков, являются Управление корпоративного бизнеса, Отдел управления рисками, Финансово-экономическое управление, Юридическая служба, Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля Банка.

## Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

* обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
* сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
* обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
* создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

*Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

## Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

## Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, Совету директоров Банка.

Ежемесячный отчет о качестве кредитного портфеля содержит информацию о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной и пролонгированной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

## 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

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации)

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

* ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения
* обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
* мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
* анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
* классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

*Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 2016 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

* идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
* идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2017 года:

|  | **Россия** | **ОЭСР** | **СНГ и другие страны** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Денежные средства | 436931 |  |  | 436931 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 650019 |  |  | 650019 |
| Средства в кредитных организациях | 269585 |  |  | 269585 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 16579790 |  |  | 16579790 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | 0 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 6682 |  |  | 6682 |
| Отложенный налоговый актив | 70160 |  |  | 70160 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 592450 |  |  | 592450 |
| Прочие активы | 1344827 |  |  | 1344827 |
| **Всего активов** | **19950444** |  |  | **19950444** |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций |  |  |  |  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20224461 | 12 | 1121 | 20225594 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |
| Выпущенные долговые обязательства | 28 |  |  | 28 |
| Отложенное налоговое обязательство | 70160 |  |  | 70160 |
| Прочие обязательства | 92731 |  |  | 92731 |
| **Всего обязательств** | **20387380** | **12** | **1121** | **20388513** |

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 1 января 2016 года:

|  | **Россия** | **ОЭСР** | **СНГ и другие страны** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Денежные средства | 588810 |  |  | 588810 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 958299 |  |  | 958299 |
| Средства в кредитных организациях | 239563 | 3 |  | 239566 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |
| Чистая ссудная задолженность | 7941277 |  |  | 7941277 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |  |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения |  |  |  |  |
| Отложенный налоговый актив | 87119 |  |  | 87119 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 781761 |  |  | 781761 |
| Прочие активы | 1272089 |  |  | 1272089 |
| **Всего активов** | **12243816** | **3** |  | **12243819** |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций |  |  |  |  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 12420436 | 13 | 1654 | 12422103 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |
| Выпущенные долговые обязательства | 3068 |  |  | 3068 |
| Прочие обязательства | 60812 |  | 11 | 60823 |
| **Всего обязательств** | **12484316** | **13** | **1665** | **12485994** |

*Концентрация рисков в разрезе видов валют*

В 2016 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2017 года:

|  | **Рубль** | **Доллар** | **Евро** | **Прочие валюты** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Денежные средства | 284741 | 71033 | 81157 |  | 436931 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 650019 |  |  |  | 650019 |
| Средства в кредитных организациях | 25299 | 159810 | 84476 |  | 269585 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |  |
| Чистая ссудная задолженность | 16532949 | 20088 | 26754 |  | 16579790 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |  |  |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения |  |  |  |  |  |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 6682 |  |  |  | 6682 |
| Отложенный налоговый актив | 70160 |  |  |  | 70160 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 592450 |  |  |  | 592450 |
| Прочие активы | 1325211 | 17035 | 2581 |  | 1344827 |
| **Всего активов** | **19487510** | **267965** | **194968** |  | **19950444** |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций |  |  |  |  |  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19768172 | 256248 | 201174 |  | 20225594 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |  |
| Выпущенные долговые обязательства | 3068 |  |  |  | 28 |
| Отложенное налоговое обязательство | 70160 |  |  |  | 70160 |
| Прочие обязательства | 89922 | 1624 | 1184 |  | 92731 |
| **Всего обязательств** | **19928282** | **257873** | **202358** |  | **20388513** |

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 1 января 2016 года:

|  | **Рубль** | **Доллар** | **Евро** | **Прочие валюты** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Денежные средства | 371395 | 106868 | 110547 |  | 588810 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 1329588 |  |  |  | 1329588 |
| Средства в кредитных организациях | 29797 | 165694 | 41002 |  | 236493 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |  |
| Чистая ссудная задолженность | 7885454 | 24343 | 31480 |  | 7941277 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |  |  |  |  |  |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения |  |  |  |  |  |
| Отложенный налоговый актив | 87119 |  |  |  | 87119 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1278771 |  |  |  | 781761 |
| Прочие активы | 12223867 | 17730 | 2222 |  | 1278771 |
| **Всего активов** | **11743933** | **314636** | **185251** |  | **12243819** |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  |  |  |  |  |
| Средства кредитных организаций |  |  |  |  |  |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 11941140 | 297614 | 183348 |  | 12422103 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток |  |  |  |  |  |
| Выпущенные долговые обязательства | 3068 |  |  |  | 3068 |
| Отложенное налоговое обязательство | 87119 |  |  |  | 87119 |
| Прочие обязательства | 57191 | 2117 | 1515 |  | 80823 |
| **Всего обязательств** | **12088519** | **299731** | **184864** |  | **12573113** |

# Значимые виды рисков

## Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

* соблюдение основных принципов кредитования;
* лимитирование;
* диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
* создание резервов на возможные потери по кредитам;
* страхование залогового имущества;
* получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

### О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1) | 1080491 | 1918398 |
| Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2) | 1552752 | 6913 |
| Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3) | 0 | 0 |
| Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4) | 9154973 | 7589287 |
| Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5) | 0 | 0 |
| **Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)** | **10707725** | **7596200** |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер строки | Наименование показателя | на 01.01.2017 | | | на 01.01.2016 | | |
| Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 19344022 | 17531170 | 11168048 | 11283815 | 9320092 | 7187605 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска 0 процентов | 1057885 | 1057885 | 0 | 1918398 | 1918398 | 0 |
| 1.2 | Активы с коэффициентом риска 20 процентов | 6631580 | 6631546 | 1326309 | 225533 | 222463 | 8374 |
| 1.3 | Активы с коэффициентом риска 50 процентов |  |  |  |  |  |  |
| 1.4 | Активы с коэффициентом риска 100 процентов | 11654557 | 9841739 | 9841739 | 9139884 | 7179231 | 7179231 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 19424 | 17450 | 13088 |  |  |  |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | 2117895 | 1651716 | 2385396 | 2506346 | 2147919 | 3050031 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | 280681 | 230447 | 253492 | 384034 | 332094 | 365303 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | 0 | 0 | 0 | 228377 | 195050 | 253565 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | 1837214 | 1421269 | 2131904 | 1893935 | 1620775 | 2431163 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | 344103 | 335550 | 175924 | 640828 | 620217 | 280977 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | 170878 | 166741 | 166741 | 241280 | 238121 | 238121 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | 19449 | 18298 | 9149 | 88057 | 85448 | 42724 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | 169 | 169 | 34 | 695 | 662 | 132 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | 153607 | 150342 | 0 | 310796 | 295986 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | 0 | Х | 0 | 0 | Х | 0 |

### Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.01.2017 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 2 466 795 тыс. руб. (на 01.01.2016 года 522 405 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла в 4,7 раза.

По состоянию на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, сумма активов с просроченными сроками погашения составляет 9 656 622 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 845 829 тыс. руб.) и распределяется следующим образом:

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| **Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:** |  |  |
| До 30 дней | 27897 | 114750 |
| От 31 до 90 дней | 283218 | 260752 |
| От 91 до 180 дней | 698111 | 124759 |
| Свыше 181 дня | 5033718 | 254256 |
| **Прочие требования с просроченной задолженностью:** |  |  |
| До 30 дней | 7 | 453 |
| От 31 до 90 дней | 93 | 682 |
| От 91 до 180 дней | 115733 | 98 |
| Свыше 181 дня | 3355992 | 21999 |
| **Требования по получению просроченных процентов:** |  |  |
| До 30 дней | 6548 | 8221 |
| От 31 до 90 дней | 1322 | 24135 |
| От 91 до 180 дней | 3070 | 9037 |
| Свыше 181 дня | 130913 | 26687 |
| **Итого просроченная задолженность** | **9656622** | **845829** |

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

|  | **2016 в %** | **2015 в %** |
| --- | --- | --- |
| Кредитные организации | 0 0 | 0 0 |
| Юридические лица | 9340211 46 | 703773 6 |
| Физические лица | 316411 1 | 142056 1 |
| **Итого просроченная задолженность** | **9656622 47** | **845829 7** |
| **Итого активов** | **20462363 100** | **11655883 100** |

На 01.01.2017г. удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил47%, на 01.01.2016г. он составлял 7%, т.е. за отчетный период вырос на 40 п.п.

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 445 160 тыс. руб. (01 января 2016 года 245 011 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

|  | 2016 | | **2015** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сумма** | **%** | **Сумма** | **%** |
| Торговля | 307495 | 12 | 27146 | 5 |
| Строительство | 163576 | 7 | 83839 | 16 |
| Промышленность | 385106 | 16 | 178684 | 34 |
| Сельское хозяйство | 68905 | 3 | 125352 | 24 |
| Физические лица | 69031 | 3 | 34884 | 7 |
| Прочие | 1472682 | 59 | 72500 | 14 |
| **Итого просроченная задолженность** | **2446795** |  | **522405** |  |

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

* снижение процентной ставки по кредитному договору,
* пролонгация кредитного договора,
* изменение графика погашения.

|  | **2016** | **2015** |
| --- | --- | --- |
| **Реструктурированная задолженность** | **2 786 545** | **2 941 090** |

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2017 года составил 13,6%, в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности– 15,7%.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2016 года составлял 25,6% (за отчетный период снизился на 12%), в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 26,8% (за отчетный период снизился на 11,1%).

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объёме сформированных под активы резервов на 01.01.2017 года составил 5,7%, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 10%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объёме сформированных под активы резервов на 01.01.2016 года составлял 5,7% (за отчетный период остался без изменений), в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 5,9% (за отчетный период снизился на 4,1%).

### О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Классификация активов по категориям качества:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | На 1 января 2017 года | | | | На 1 января 2016 года | | | |
|  | **Сумма требований** | **в%** | **Размер фактически созданного резерва** | **в%** | **Сумма требований** | **в%** | **Размер фактически созданного резерва** | **в%** |
| **I категория**  **качества** | **10387189** | **51** | **0** | **0** | **242463** | **2** | **0** | **0** |
| **II категория**  **качества** | **1452592** | **7** | **45316** | **2** | **6840265** | **59** | **221441** | **10** |
| **III категория**  **качества** | **274449** | **1** | **10176** | **0,5** | **944198** | **8** | **183527** | **8** |
| **IV категория**  **качества** | **415742** | **2** | **25165** | **1** | **252450** | **2** | **115027** | **5** |
| **V категория**  **качества** | **7932391** | **39** | **2167941** | **96,5** | **3376507** | **29** | **1713084** | **77** |
| **Итого** | **20462363** | **100** | **2248598** | **100** | **11655883** | **100** | **2233079** | **100** |

На 01.01.2017 года удельный вес активов I категории качества составил 51%, на 01.01.2016 года составлял 2%, за отчетный период вырос на 49%.

На 01.01.2017 года удельный вес активов II категории качества составил 7%, на 01.01.2016 года составлял 59%, за отчетный период снизился на 52%.

На 01.01.2017 года удельный вес активов III категории качества составил 1%, на 01.01.2016 года составлял 8%, за отчетный период снизился на 7%.

На 01.01.2017 года удельный вес активов IY категории качества составил 2%, на 01.01.2016 года составлял 2%, за отчетный период он не изменился.

На 01.01.2017 года удельный вес активов Y категории качества составил 39%, на 01.01.2016 года составлял 29%, за отчетный период вырос на 10%.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

|  | **На 1 января 2017 года** | | | **На 1 января 2016 года** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сумма внебалансовых обязательств** | **Размер расчетного**  **резерва** | **Размер фактически созданного резерва** | **Сумма внебалансовых обязательств** | **Размер расчетного**  **резерва** | **Размер фактически созданного резерва** |
| I категория качества | 0 |  |  | 1675 |  |  |
| II категория качества | 162736 | 2427 | 2427 | 238033 | 3336 | 3144 |
| III категория качества | 8142 | 1710 | 1710 | 1572 | 330 | 16 |
| IV категория качества |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| V категория качества |  |  |  | 0 | 0 | 0 |
| **Итого:** | **170878** | **4137** | **4137** | **241280** | **3666** | **3160** |

### Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** |  |  | **2015** |  |  |
|  | всего | **в том числе** | | всего | **в том числе** | |
|  | 1 категории | 2 категории | 1 категории | 2 категории |
| Поручительство | 13075706 |  |  | 16042872 |  |  |
| Имущество | 4527460 |  | 3085976 | 6535233 |  | 4293842 |
| Ценные бумаги | 4666 | 4666 |  | 4666 | 4666 |  |
| Товары в обороте | 381949 |  | 353924 | 483858 |  | 483858 |
| Прочее | 566502 | 5000 | 137317 | 511809 |  | 244047 |
| **Итого** | **18556283** | **9666** | **3577217** | **23578438** | **4666** | **5021747** |

Полученные Банком в обеспечение кредита поручительства, банковские гарантии, договоры залога учитываются на внебалансовых счетах в соответствии с правилами бухгалтерского учета и принятой в Банке Учетной политикой. При оценке имущества, принимаемого в залог, рассматривается его ликвидность, спрос и рыночная стоимость, стоимость возмещения, износ к моменту погашения, другие критерии.

Залоговая стоимость обеспечения– цена, по которой Банк и заемщик договорились оценить передаваемое в залог обеспечение, как правило, должна быть ниже его рыночной стоимости. Как правило, залоговая стоимость определяется:

- по объектам недвижимости с дисконтом равным 20-30% от рыночной стоимости;

- по транспортным средствам с дисконтом равным 30-40% от рыночной стоимости;

- по оборудованию, в зависимости от его ликвидности, с дисконтом равным 30-50% от рыночной стоимости.

- в иных случаях размер дисконта определяется индивидуально.

Рыночная стоимость (цена) залогового имущества определяется Банком на основании профессионального суждения оценщика Банка в отношении каждого объекта. В понятие «определение рыночной стоимости (цены)» входит:

* Определение родовых признаков (хозяйственной сущности) имущества, для определения категории аналогов, интереса в использовании собственником и потенциальными инвесторами;
* Определение даты изготовления и начальной стоимости имущества в момент изготовления, для определения уровня износа;
* Определение цены (стоимости) последней сделки с указанным имуществом на основании документов, подтверждающих факт владения собственником;
* Определение цены (стоимости) аналогов предлагаемого в залог имущества [не менее 3 (трех) за последние 6 (шесть) месяцев] на основании информации из открытых источников (СМИ, в т.ч. электронные, справочники, буклеты и сайты производителей). При наличии информации о меньшем числе предложений к средней цене (стоимости) применяется понижающий коэффициент 0,80 (восемьдесят сотых). При отсутствии информации о средней цене (стоимости) аналогов передаваемого в залог имущества за основу принимается балансовая (остаточная) стоимость имущества, скорректированная на понижающий коэффициент 0,75 (семьдесят пять сотых), и увеличенная после этого на стоимость ремонта и комплектующих за текущий год (не отраженных в балансовой стоимости имущества);
* Определение опытным путем (при отсутствии информации в открытых источниках) возможной цены (стоимости) реализации передаваемого в залог имущества. Для этого осуществляется поиск потенциальных инвесторов среди клиентов Банка, которым предлагается условное имущество, соответствующее характеристикам имущества, предлагаемого в залог;
* Определение фактической доходности использования передаваемого в залог имущества (собственником или потенциальными инвесторами), на основании подтвержденных доходов за последний завершенный и текущий годы;
* Определение средней стоимости соответствующего имущества на рынке, за которую может быть реализовано передаваемое в залог имущество, на основании экспертной оценки стоимости аналогов за последние 6 (шесть) месяцев;
* Определение стоимости за единицу имущества, входящего в комплекс (например, стоимость квадратного метра, стоимость весовой или объемной единицы и т.п.), на основании стоимости единицы аналогичного имущества.

На основании соотношения средней рыночной стоимости аналогов передаваемого в залог имущества (числитель) и стоимости передаваемого имущества (знаменатель) определяется коэффициент ликвидности, который должен быть, для признания передаваемого в залог имущества ликвидным, более или равен 1,00 (единице).

Под аналогами передаваемого в залог имущества понимается имущество, отвечающее следующим критериям:

* Имеет сходные родовые признаки, т.е. предназначено для тех же целей;
* Имеет сходные показатели выработки, т.е. позволяет получать одинаковый выход продукции или объем доходов в денежном выражении, в целом с объекта залога или на единицу мощности (площади и т.п.).
* Справедливая стоимость обеспечения, применяемая при расчете размера формируемого резерва на возможные потери по ссудам, определяется Банком на постоянной основе и равняется:
* для котируемых на рынке финансовых активов – средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае если информация о средневзвешенной цене раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены принимается средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге;
* для собственных долговых ценных бумаг Банка и гарантийного депозита (вклада) – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;
* для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и/или акцептов векселей – сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае аваля и/или акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы);
* для не котируемых на рынке финансовых активов – залоговой стоимости;
* для имущества – залоговой стоимости, уменьшенной на 10%.

Обеспечение по ссудам участвует в корректировке резерва с учетом следующих особенностей:

* не может учитываться для целей корректировки размера расчетного резерва, если имеют место факторы, указанные в пункте 6.5 Положения №254-П;
* к обеспечению 2 категории качества не относится:
* залог имущества, переданного в лизинг;
* залог права аренды земли, в случае, если договор аренды истек (не перезаключен на новый срок);
* акции Банка не относятся к обеспечению, учитываемому при формировании резерва;
* залог долговых ценных бумаг применяется с учетом следующего:
* к обеспечению 1 категории качества относятся собственные долговые ценные бумаги Банка, независимо от срока предъявления их к платежу (в том числе с истекшим сроком обращения), если указанные ценные бумаги находятся в закладе;
* к обеспечению 2 категории качества относится залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) кредитными организациями Российской Федерации;

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе и на его основе производит переоценку заложенного имущества а, при необходимости, и корректировку суммы обеспечения, отраженной на внебалансовых счетах в соответствии с правилами бухгалтерского учета и принятой в Банке Учетной политикой.

Банк располагает активами, которые могут выступать в качестве обеспечения по сделкам, в частности имуществом. Описание и характеристики имущества приведены в пункте 5.1 и 6.6.Стоимость имущества переоценивается банком ежегодно, по состоянию на 1 января каждого года. Независимые оценщики, привлекаемые банком для оценки имущества, указаны в пункте 6.6.

Кроме того, банком в качестве обеспечения по полученному займу ГК «АСВ» переданы в обеспечение права требования по ссудной задолженности. Условиями договора займа предусмотрен дисконт стоимости ссуд, передаваемых в обеспечение, в зависимости от присвоенной категории качества ссуды.

По состоянию на 1-1-17 балансовая стоимость ссуд, переданный в обеспечение займа, составляет 3 989 914 321 рублей.

Справедливая стоимость ссуд, принятых в обеспечение с учетом дисконта (27,4%), составляет 2 896 052 579 рублей.

На отчетную дату 1-1-16 ссуд, переданных в обеспечение обязательств банка, не было.

Ценными бумагами, которые могут выступать в качестве обеспечения обязательств, банк не располагает (пункт 6.4 и 6.5).Сделки РЕПО в отчетном периоде банк не осуществлял.

## Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 №511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **На 1 января 2017 года** | **На 1 января 2016 года** | **Максимальное значение за период** | **Минимальное значение за период** |
| Общий процентный риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Специальный процентный риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Процентный риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Валютный риск | 304,83 | 0 | 632,65 | 0 |
| Рыночный риск | 3810,38 | 0 | 7908,13 | 0 |

### Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату.

|  | **На 1 января 2017 года** | | | **На 1 января 2016 года** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Денежные финансовые активы** | **Денежные финансовые обязательства** | **Чистая балансовая позиция** | **Денежные финансовые активы** | **Денежные финансовые обязательства** | **Чистая балансовая позиция** |
| Рубли |  |  |  |  |  |  |
| Доллары США | 4261 | 4074 | 186.7065 | 4317 | 4102 | 214.5969 |
| Евро | 2769 | 2827 | -58.2611 | 2324 | 2309 | 15.2181 |
| **Итого** |  |  |  |  |  |  |

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 2017 года** | | **На 1 января 2016 года** | |
|  | **Воздействие на прибыль или убыток** | **Воздействие на собственные средства** | **Воздействие на прибыль или убыток** | **Воздействие на собственные средства** |
| Укрепление доллара США на 5% | 566.2519 |  | 782.0126 |  |
| Ослабление доллара США на 5% | -566.2519 |  | -782.0126 |  |
| Укрепление евро на 5% | -185.8879 |  | 60.6426 |  |
| Ослабление евро на 5% | 185.8879 |  | -60.6426 |  |

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 15.07.2005г. № 124-И.

### Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

## Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 №346‑П "О порядке расчета размера операционного риска".

Операционный риск на 01 января 2017 года равен 100 636 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2016** | **2015** | **2014** |
| Чистые процентные доходы | 186614 | 604608 | 496814 |
| Чистые непроцентные доходы | 245494 | 243946 | 235245 |
| **Доход** | **432108** | **848554** | **732059** |

Операционный риск на 01 января 2016 года равен 110 133 тыс. руб.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

* разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
* совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
* использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
* разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

## Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

* норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2017 года данный коэффициент составил 31,28% (на 01 января 2016 года – 60,70 %).
* норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2017 года данный коэффициент составил 259,91% (на 01 января 2016 года – 52,02 %).
* норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2017 года данный коэффициент составил 31,61% (на 01 января 2016 года – 103,04 %).

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 месяц 2017 года.

|  | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **Свыше 1 года** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые обязательства | 1802843 | 3399134 | 3821784 | 11276232 | 20299993 |
| Финансовые гарантии | 150878 |  | 20000 |  | 170878 |
| Неиспользованные кредитные линии | 886 | 61978 | 22957 | 87404 | 173225 |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **1954607** | **3461112** | **3864741** | **11363636** | **20644096** |

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 1 месяц 2016 года.

|  | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **Свыше 1 года** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые обязательства | 2185924 | 3284325 | 1730744 | 5277074 | 12478067 |
| Финансовые гарантии | 19522 | 50873 | 111086 | 59799 | 241280 |
| Неиспользованные кредитные линии | 25510 | 107083 | 95831 | 171124 | 399548 |
| **Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам** | **2230956** | **3442281** | **1937661** | **5507997** | **13118895** |

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2017 года.

|  | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **Свыше 1 года** | **С неопределенным сроком** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые активы | 3776707 | 8310696 | 306937 | 2560091 | 4189066 | 19143497 |
| Финансовые обязательства | 1954607 | 3461112 | 3864741 | 11363636 |  | 20644096 |
| **Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2017 года** | **1822100** | **4849584** | **(3557804)** | **(8803545)** | **4189066** | **(1500599)** |
| **Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2017 года** | **1822100** | **6671684** | **3113880** | **(5689665)** | **(1500599)** |  |

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 1 января 2016 года.

|  | **До востребования и менее 1 месяца** | **От 1 до 6 месяцев** | **От 6 до 12 месяцев** | **Свыше 1 года** | **С неопределенным сроком** | **Итого** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Финансовые активы | 2293055 | 1262883 | 1527222 | 3843626 | 2324948 | 11251734 |
| Финансовые обязательства | 2230956 | 3442281 | 1937661 | 5507997 |  | 13118895 |
| **Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2016 года** | **62099** | **(2179398)** | **(410439)** | **(1664371)** | **2324948** | **(1867161)** |
| **Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2016 года** | **62099** | **(2117229)** | **(2527738)** | **(4192109)** | **(1867161)** |  |

## Правовой риск

В 2016 г. АО «Экономбанк» была проведена работа по взысканию просроченной задолженности по кредитным договорам, а также Банком были поданы заявления о включение в реестр требований кредиторов, которые признаны судом несостоятельными (банкротами) по состоянию на 01.01.2017 г., а именно:

- количество направленных требований о погашении просроченной задолженности – 111, количество поданных исков (включая заявлений о включении в реестр требований кредиторов) – 59, включены в реестр требований кредиторов – по 19 заемщикам (должникам), в которых Банк участвует в качестве кредитора (всего) – 24, получено решений о взыскании задолженности – 35.

По итогам 2016 года Банком предъявлено 59 требований третьим лицам на общую сумму 5 219,7 млн. руб., удовлетворено судами 42 требования на сумму 1 426,4 млн. руб. Произведена оплата по предъявленным Банком требованиям в сумме 3,4 млн. руб.

Всего за прошедший год Банком была списана безнадежная к взысканию задолженность на общую сумму 84,7 тыс. руб.

В течение 2016 года Банку было предъявлено 1 требование о взыскании денежных средств в сумме 10 906 тыс. руб. в рамках банкротства третьего лица. В удовлетворении исковых требований отказано в связи с истечением срока исковой давности.

В 2016 году Банком оплачено требование физического лица в сумме 46,2 тыс. руб. по иску об установлении трудовых отношений и взыскании с Банка заработной платы в сумме 50 тыс. руб.

В 2016 году выявлен случай нарушения Банком законодательства РФ по ст. 49.1 Федерального закона от 27.09.2009 №212-ФЗ «О страховых взносах в пенсионный Фонд РФ, Федеральный Фонд обязательного медицинского показания» в связи с несвоевременным предоставлением сведений в ГУ-УПФР в Красноармейском р-не Саратовской области: на Банк наложен штраф в сумме 40 тыс. руб. Сумма штрафа оспаривается Банком в связи с некорректно составленным запросом о предоставлении сведений.

Судебные и арбитражные издержки за 2016 год составили 159 тыс. руб.

# 12 Информация по уступке прав требований

В 2016 году Банк осуществлял сделки по уступке прав требований нереальной к взысканию задолженности 5 категории качества, а также сделки по уступке текущих обязательств заемщиков, погашение которых самим заемщиков было невозможно:

* Выкуп лизингополучателем переданного в лизинг оборудования, приобретенного на кредитные средства;
* Выкуп залогового имущества через уступку новому должнику прав требования по действующей задолженности;
* Погашение задолженности поручителями, через уступку им долгов заемщика.

При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид актива | Балансовая стоимость уступленных требований за 2016 год (тыс. руб.) | В т.ч. требования, отнесенные к IV и V категориям качества (тыс. руб.) | Финансовый результат от уступки прав требований (тыс. руб.) |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 10063 | 10000 | 0 |
| Потребительские кредиты физицам | 667 | 667 | 0 |
| Проценты по кредитам субъектам МСБ | 2242 | 2202 | 0 |
| Проценты по потребительским кредитам физлицам | 364 | 364 | 0 |

В 2015 году Банк также осуществлял сделки по уступке прав требований задолженности, которые не были завершены до момента введения временной администрации в 2016 году. В этой связи данные не раскрываются в связи с их несопоставимостью. Кредитный риск от указанных сделок остался на банке, за минусом зафиксированного убытка (реализованного риска).Общая сумма составила 6928455 тыс. руб. Убыток от этих операций составил 9940 тыс. руб.

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются в балансе банка в соответствии с положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции, связанные с осуществлением сделки по продаже (уступке) права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки. При уступке прав требований происходит снижение кредитного и процентного рисков, неликвидные активы трансформируются в ликвидные.

Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

# Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

В течение 2016 года список связанных сторон полностью изменился – после собрания акционеров 17 августа 2016г. Доходы и расходы по операциям по всем связанным лицам за год объединены в одну таблицу, но следует заметить, что объем операций по списку связанных лиц до 17 августа 2016г., несущественен.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Акционеры/Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 10050000 | | - | - | - | 10050000 |
| Средства клиентов | - | | - | 364 | - | 364 |
| Субординированные депозиты | - | | - | - | - | - |
| Гарантии выданные | - | | - | - | - | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Акционеры/Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| Процентные доходы | 339290 | - | - | - | 339290 |
| Процентные расходы | 94 | - | 138 | 34 | 266 |
| Комиссионные доходы | - | - | - | - | - |
| Прочие доходы |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы | - | - | - | - | - |

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2016 года представлены ниже:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | Акционеры/Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 104132 | | - | 1256 | 122989 | 228377 |
| Средства клиентов | 3122 | | - | 1792 | 2751 | 7665 |
| Субординированные депозиты | - | |  |  | - | - |
| Гарантии выданные | - | | - | - | - | - |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Акционеры/ Участники | Дочерние компании | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Итого |
| Процентные доходы | 6403 |  | 196 | 11287 | 17886 |
| Процентные расходы | 1447 |  | 166 | 113 | 1726 |
| Комиссионные доходы |  |  |  |  |  |
| Прочие доходы |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |  |  |

# Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 1 января 2016 года численность персонала Банка составляет 450 человек, по состоянию на 1 января 2017 года – 439 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 января 2016 года входит 20 человек, на 1 января 2017 года – 24 человека.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, первый заместитель Председателя Правления, заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер, члены Правления, начальник Управления риск-менеджмента, начальник Службы внутреннего контроля, руководитель Службы внутреннего аудита, начальник Управления финансового мониторинга, начальник Финансово-экономического управления, руководители Дополнительных офисов Банка.

Информация по численности представлена в следующей таблице:

|  | **на 1 января 2017 года** | **на 1 января 2016 года** |
| --- | --- | --- |
| Списочная численность персонала, в том числе: | 439 | 450 |
| численность основного управленческого персонала | 24 | 20 |

Выплаты основному управленческому персоналу:

|  | **за 2016 год** | **за 2015 год** |
| --- | --- | --- |
| Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу | 1,3 млн. руб. | 2,8 млн. руб. |

Общая величина вознаграждений, выплаченных основному управленческому составу, в 2015 году составила 2,8 млн. рублей, в 2016 году 1,3 млн. рублей – краткосрочных вознаграждений.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу установлены утвержденным Правлением ЗАО «Экономбанк» Положениями: «О порядке выплаты вознаграждения за высокий профессиональный уровень», «Об оплате труда работников АО «Экономбанк»» и «Об оплате труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, а так же работников, принимающих решения об осуществлении операций и сделок, несущих риски».

Вознаграждение членам Совета директоров (до 17.08.2016г. – 10 человек, после 17.08.2016г. – 8 человек) и членам ревизионной комиссии (3 чел.) выплачивается по решению общего собрания акционеров. В 2016 году вознаграждение членам Совета директоров и членам Ревизионной комиссии не выплачивалось.

Формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с методиками, утверждаемыми Правлением Банка.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положениями «Об оплате труда работников АО «Экономбанк»» и «Об оплате труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, а также работников, принимающих решения об осуществлении операций и сделок, несущих риски».

Председатель Правления

АО «Экономбанк» Шанкот В.В.

Главный бухгалтер Трегубова Л.В.

15 февраля 2017 года