

**РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ  
ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
по состоянию на 01.01.2021 года.**

Настоящая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации банковской группы раскрывается в соответствии с Указанием Банка России № 4482-У от 07.08.2017 г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

АО «Экономбанк» (далее - Банк) осуществляет свою деятельность в рамках Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК АСВ) в осуществлении мер по предупреждению банкротства, утвержденного Советом директоров Банка России 03.12.2015 г. (протокол №36). В результате проведения ГК АСВ мероприятий по отбору инвестора для участия в дальнейшем предупреждении банкротства Банка 04.03.2016 г. инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК».

По состоянию на 01.01.2021 г. Банк входит в банковскую группу, головной кредитной организацией которой является ПАО «МЕТКОМБАНК», в состав группы входят следующие участники: Общество с ограниченной ответственностью «Холдинг», Общество с ограниченной ответственностью «МЕТКОМ - Консалтинг», Акционерное общество «Акционерно-коммерческий Банк реконструкции и развития «Экономбанк» (АО «Экономбанк»), Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

Целью управления капиталом является поддержание собственных средств на уровне, достаточном для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между риском и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с Планом финансового оздоровления (ПФО). ПФО одобрен решением ГК АСВ от 10.12.2018 г. (протокол №140).

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

На 01.01.2021 г. собственные средства (капитал) Банка имеют отрицательное значение – 1 286 030 тыс.рублей. В связи с отрицательной величиной собственных средств Банком не рассчитываются нормативы, зависящие от капитала.

Согласно ПФО до 2028 года включительно собственные средства Банка будут иметь отрицательное значение в связи с осуществлением мероприятий по погашению убытков прошлых лет и необходимостью доформирования резервов. В рамках прохождения процедуры финансового оздоровления Банк может не соблюдать ряд нормативов в связи с отрицательным или недостаточным значением собственных средств.

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

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска подходы, установленные Положениями Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией ЦБ от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»,
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2021 г. отчетность Банка составлялась согласно Указанию ЦБ РФ 4927-У от 08.10.2018г. «О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Положению ЦБ РФ № 646-П от 04.07.2018г. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

## 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк раскрыл информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, на официальном сайте [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) 29 марта 2021 года.

### 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	200 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	200 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	200 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	327 350
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	22 937 168	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	327 350
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	643 549	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 862	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных	9	22 862

	обязательства (строка 5.2 настоящей таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	72 405	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	72 405	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	72 405	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	41 170
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости", "Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", "Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	18 920 466	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций"	55	0

Инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала) у Банка не имеется.

Требования к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки, у Банка отсутствуют.

Все положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) КО, установленных Положением Банком России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), соблюдены.

Банк имеет отрицательный капитал, поэтому расчет нормативов достаточности капитала Банк не производит.

## 2. Информация о системе управления рисками

Банк раскрыл информацию об основных показателях деятельности по форме раздела 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» отчетности формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», раскрываемой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, на официальном сайте [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) 29 марта 2021 года.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		-1 286 030	-1 508 733	-1 483 252	-1 596 167	-1 565 821
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 249 668	-1 663 027	-1 697 462	-1 745 607	-1 735 307
2	Основной капитал		-1 286 030	-1 508 733	-1 483 252	-1 596 167	-1 565 821
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 249 668	-1 663 027	-1 697 462	-1 745 607	-1 735 307
3	Собственные средства (капитал)		-1 286 030	-1 508 733	-1 483 252	-1 596 167	-1 565 821
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 249 668	-1 663 027	-1 697 462	-1 745 607	-1 735 307
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		21 043 982	21 912 078	21 503 643	21 289 761	18 977 602
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		0	0	0	0	0
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0



6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		0	0	0	0	0
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		0	0	0	0	0
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
9	Антициклическая надбавка		0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость		0	0	0	0	0
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.500	2.500	2.500	2.500	2.250
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		21 313 234	21 735 679	21 770 582	22 875 082	21 609 911
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0	0	0	0	0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0	0	0	0	0
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной						



	свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Показатели, указанные в строках 21-37 раздела 1 формы 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

23 декабря 2020 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом. Стратегия содержит информацию о применяемых методах оценки, ограничения и снижения рисков, а также описывает порядок управления рисками, отражающий распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом между Советом директоров, Правлением и подразделениями Банка, осуществляющими функции управления рисками и принятия рисков.

Стратегией устанавливается ограничение риск-аппетита по достаточности капитала, т.е. на величину норматива достаточности капитала Н1.0, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Ввиду наличия отрицательного значения размера собственных средств (капитала) Банка и проведения мероприятий по финансовому оздоровлению, в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала введено понятие «Доступный капитал».

Под доступным капиталом понимается капитал, имеющийся в распоряжении Банка, доступный для покрытия принятых и потенциальных рисков, оценка которого осуществляется на основании величины риск-аппетита, установленной Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО «МЕТКОМБАНК» для АО «Экономбанк».

Риск-аппетит для АО «Экономбанк» установлен в размере 10% от капитала ПАО «МЕТКОМБАНК».

Идентификация видов рисков и оценка их существенности проводятся раз в год. В случае если произошли значительные изменения во внешней среде, которые могут повлиять на структуру рисков (то есть распределение рисков в заданный момент времени), может быть проведена внеплановая идентификация и оценка существенности рисков.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО «Экономбанк», с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, риск ликвидности, операционный и рыночный риски на постоянной основе признаются значимыми. Идентификация кредитного риска, риска ликвидности, операционного и рыночного рисков в рамках данных процедур не производится. Указанные виды рисков признаются существенными (значимыми) на постоянной основе.

Распределение риск-аппетита по видам значимых рисков осуществляется в отношении идентифицированных значимых рисков. Методы распределения риск-аппетита по видам значимых рисков основаны на оценке влияния каждого значимого риска на общую величину риск-аппетита (агрегированную оценку рисков). На основе полученного распределения формируется плановая/целевая структура капитала и плановые/целевые уровни рисков в форме установления лимитов по видам значимых рисков.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков – склонность к риску Банка. Система лимитов имеет многоуровневую структуру, соответствующую характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

Лимиты разделяются на 2 категории:

- Лимиты для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу (лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков).

- Структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций/сделок (лимиты для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются).

Лимит первого уровня (утверждается Советом директоров) – ограничение рисков (риск-аппетит) на агрегированном уровне. Величина риск-аппетита регламентируется Стратегией управления рисками и капиталом Группы ПАО «МЕТКОМБАНК».

Лимиты второго уровня (утверждается Советом директоров) – лимиты по видам значимых рисков. Общий размер лимитов по видам значимых рисков устанавливается в границах лимита первого уровня.

Лимиты третьего уровня (утверждаются Правлением Банка). В качестве лимитов третьего уровня в Банке принято распределение лимитов второго уровня по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Дальнейшее ограничение рисков Банком производится на уровне структурных лимитов и/или лимитов на объем осуществляемых операций, в том числе и для подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления;
- Комитеты (другие коллегиальные органы):
- Кредитный комитет;
- Финансовый комитет;
- Управление риск-менеджмента;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Подразделения и работники Банка, осуществляющие функции управления рисками и принятия рисков.

Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банка.

К компетенции Общего собрания акционеров относятся вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка, в т.ч.:

- принятие решения об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций, в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- принятие решения о выплате дивидендов;
- согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом Банка.

Совет Директоров Банка является постоянно действующим выборным органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Совет Директоров Банка:

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядок управления наиболее значимыми рисками Банка; в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности и контроль за реализацией указанного порядка;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости);
- предоставляет согласие на совершение или последующее одобрение сделок в случаях и в порядке, определенных действующим законодательством и Уставом Банка;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, возглавляемым Председателем Правления. Правление Банка совместно с Председателем Правления осуществляет текущее руководство деятельностью Банка. Правление Банка:

- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров Банка;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом Банка.

Председатель Правления реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.



Управление риск-менеджмента представляет собой совокупность подразделений Банка, осуществляющих управление рисками в соответствии с распределением обязанностей по управлению рисками. Функции Управления риск-менеджмента:

- разрабатывает, внедряет, осуществляет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам, в том числе:
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность о результатах выполнения ВПОДК и результатах стресс-тестирования;
- формирует агрегированную отчетность об уровне значимых рисков для руководства Банка, органов управления Банка в объеме, необходимом для принятия решений, в том числе для целей предоставления Совету директоров в соответствии с требованиями настоящей Стратегии;
- формирует предложения по значениям риск-аппетита и целевых показателей риска;
- консолидирует информацию о рисках для целей раскрытия;
- осуществляет оценку, агрегирование, прогнозирование уровня существенных рисков Банка, а также производит мониторинг и контроль уровня принятого риска.

Служба внутреннего аудита:

- осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы внутреннего контроля и Управления риск-менеджмента;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточности капитала, и действиях, предпринятых для их устранения;
- осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом.

Служба внутреннего контроля:

- осуществляет функции по выявлению комплаенс-риска (регуляторного риска);
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- осуществляет проверку выполнения подразделениями Банка рекомендаций СВК.

Кредитный комитет:

- осуществляет принятие решений о проведении активных операций прямо или косвенно сопряженных с кредитным риском, лимитирование их объемов, определение условий и параметров их проведения (с кредитным и иными финансовыми организациями, с субъектами РФ и муниципальными образованиями, по финансированию контрагентов путем проведения сделок РЕПО, с иными физическими и юридическими лицами);
- осуществляет реализацию Кредитной политики Банка путем принятия решения в рамках своей компетенции.

Финансовый комитет:

- осуществляет реализацию политики Банка в части управления структурой активов и обязательств Банка в рамках своей компетенции;
- осуществляет максимизацию величины чистого процентного дохода, при ограничении риска потери ликвидности и рыночных рисков;
- осуществляет максимизацию комиссионного дохода Банка в сложившихся рыночных условиях.

Подразделения и работники Банка в рамках Стратегии осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в

соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами;

- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

Состав и периодичность отчетности по управлению рисками определяется внутренними нормативными документами Банка и требованиями Указания Банка России № 3624-У от 15.04.2015г. «О требованиях к системам управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Отчетность по ВПОДК Банка включает следующие элементы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении целевого уровня капитала, достаточности капитала, плановой структуры капитала, целевых уровней и структуры рисков;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о значимых рисках:
  - об агрегированном объеме принятых значимых рисков
  - о принятых объемах каждого вида значимых рисков
  - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
  - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями, об использовании структурными подразделениями выделенных лимитов, о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов и предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений
  - о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов.

Отчетность ВПОДК формируется Управлением риск-менеджмента на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования Банка представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках Банка:

- в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются начальнику Управления риск-менеджмента/руководителям подразделений/членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно.
- в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, предоставляются начальнику Управления риск-менеджмента/руководителям подразделений/членам комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками, ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления по результатам рассмотрения отчетов ВПОДК используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала, в том числе перераспределения аллокации капитала или снижения позиции.

При проведении стресс-тестирования Банк использует методологию анализа чувствительности к изменению факторов риска.

Стресс-тестирование по всем видам значимых рисков (кредитный, рыночный, операционный, процентный риски, риск ликвидности, риск концентрации) проводится

ежеквартально. Стресс-тестирование проводится в разрезе значимых рисков и агрегировано.

При разработке сценариев стресс-тестирования Банк придерживается следующих принципов:

- присутствие вероятности реализации сценария на временном горизонте продолжительностью до одного года;
- потери от реализации сценария должны быть значимыми для Банка;
- сценарий должен состоять из небольшого количества (1-3) легко формализуемых событий.

Сценарии стресс-тестирования в разрезе значимых рисков:

- Кредитный риск. Стресс-тестирование кредитного риска проводится методом сценарного анализа. Сценарии основаны на моделировании дефолтов путем прогнозирования рейтинга компании.

- Рыночный риск. Стресс-тестирование рыночного риска проводится методом сценарного анализа. В качестве модели используется оценка влияния возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций на уровень покрытия капиталом величины активов, взвешенных с учетом рыночного риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

- Риск ликвидности. Стресс-тестирование риска ликвидности проводится методом сценарного анализа. В качестве модели используется оценка возможных потенциальных расходов на замещение дефицита ликвидности в результате резкого оттока срочных средств клиентов – физических лиц и текущих средств юридических лиц с одновременным ростом ставки привлечения ресурсов.

- Операционный риск. Стресс-тестирование операционного риска проводится методом сценарного анализа. Сценарии основаны на изменении относительно нормальной ситуации десяти основных индикаторов оценки уровня риска. В качестве модели используется расчет дополнительной надбавки к величине операционного риска, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. №652-П «О порядке расчета операционного риска».

- Процентный риск. Стресс-тестирование процентного риска проводится методом сценарного анализа. В качестве модели используется оценка изменения чистого процентного дохода в результате изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг).

- Риск концентрации. Стресс-тестирование риска концентрации проводится методом сценарного анализа. Сценарии основаны на изменении объемов источников концентрации.

Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних нормативных документах и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка один раз в год.

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

Таблица 2.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	19 954 504	20 687 723	1 596 360
2	при применении стандартизированного подхода	19 954 504	20 687 723	1 596 360
3	при применении базового ПВР			

4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)			
5	при применении продвинутого ПВР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	470	1 751	38
7	при применении стандартизированного подхода	470	1 751	38
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
9	при применении иных подходов			
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ			
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска в ПВР			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход			
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход			
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход			
15	Риск расчетов			
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:			
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах			
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках			
19	при применении стандартизированного подхода			
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	7 480	26	598
21	при применении стандартизированного подхода	7 480	26	598
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель			
24	Операционный риск	1 048 550	1 048 550	83 884
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	32 978	174 028	2 638
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	21 043 982	21 912 078	1 683 518

Снижение активов (требований) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенных с коэффициентом 250 процентов, обусловлено снижением отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам.



**3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

**Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков**

Таблица 3.1

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Активы								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 031 947	0	1 031 947	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	212 892	0	213 046	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости	168 832	0	169 231		0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 530 077	0	7 434 546	0	0	0	41 170
6	Финансовые активы, оцениваемые по	0	0	0	0	0	0	0

	справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания							
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 827 440	0	4 530 655	159 400	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	75 793	0	16 579	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	6 181 225	0	6 167 380	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	Основные средства. Нематериальные активы и материальные запасы	643 549	0	0	0	0	0	643 549
13	Долгосрочные активы. Предназначенные для продажи	11 992	0	0	0	0	0	11 992
14	Прочие активы	1 920 892	0	1 920 892	0	0	0	326 019
15	Всего активов	22 604 639	0	21 484 276	159 400	0	0	981 560
Обязательства								
16	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
17	Средства кредитных организаций	150 020	0	0	0	0	0	0
18	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	22 787 148	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
20.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
20.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
21	Выпущенные долговые обязательства	28	0	0	0	0	0	0
22	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для	0	0	0	0	0	0	0

	продажи, а также прочие обязательства							
23	Отложенное налоговое обязательство	72 947	0	0	0	0	0	0
24	Прочие обязательства	60 978	0	0	0	0	0	0
25	Всего обязательств	23 148 468	0	0	0	0	0	0

**Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала**

Таблица 3.2

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	22 604 639	22 445 239	0	159 400	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	23 148 468	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	-1 525 389	-1 684 789	0	159 400	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	423 698	410 999	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	3 338 940	3 282 343	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	22 604 639	22 445 239	0	159 400	0

Основными источниками различий между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и стоимостью активов (обязательств), в отношении которых Банк определяет требования к капиталу, является разница в подходах к формированию резервов, в оценке стоимости ценных бумаг, основных средств, событий после отчетной даты.

### **Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения**

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, которая была бы получена Банком при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 года № 217н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

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

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

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

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

Основным наблюдаемым и доступным рынком Банк признает активный рынок - организованные торги на ПАО Московская Биржа, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ПАО Московская Биржа) в соответствии с п.7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014г. № 437-П, и представленную в Отчете дилера, в графе «справедливая стоимость». Использование среднерыночного ценообразования или иных соглашений о ценах, которые используются участниками рынка для оценки справедливой стоимости в пределах спреда по спросу и предложению допускается п.71 МСФО(IFRS) 13.

Средневзвешенная цена, раскрываемая ПАО «Московская биржа», применяется без корректировок, если котировки получены с участием сделок основного режима и рынок в рамках данного режима торгов признается активным.

Если организатором торговли является иностранная организация, то основанием для определения справедливой стоимости является установленная им цена, в соответствии с действующими международными, национальными нормами и правилами.

При первичном размещении ценной бумаги, до момента регистрации отчета об итогах выпуска и начала торгов, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена размещения, если период с даты размещения до даты оценки составляет не более 30 календарных дней.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, предусмотренных МСФО 13 (п. 79).

Оценка активности рынка и определение справедливой стоимости по каждой ценной бумаге, классифицированной при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», производится:



- на дату первоначального признания ценной бумаги;
- при последующем признании – при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска эмитента в отношении остатка ценных бумаг этого выпуска эмитента;
- в случае существенного (40 и более %) изменения за один торговый день справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента);
- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания.

А) Организованный (ОРЦБ) признается:

активным, если удовлетворяет, одновременно, следующим критериям:

- суммарный объем торгов (в основном режиме) за последние 30 календарных дней составляет не менее 0,1% от объема выпуска данных ценных в обращении;
- совершено не менее 10 сделок (в основном режиме торгов) в течение не менее 5 торговых дней;
- информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

неактивным, если не удовлетворяет критериям активного рынка, перечисленным выше.

Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, предусмотренных МСФО 13 (п. 79).

Для переоценки ценных бумаг, признанных торгуемыми на активном рынке, используется последняя котировка активного рынка, сложившаяся по итогам торгов за предыдущие 30 календарных дней.

Если на дату оценки для ценной бумаги, обращающейся на ОРЦБ, рынок признается неактивным, то справедливая стоимость определяется следующим образом:

- на основании справедливой стоимости аналога данной ценной бумаги, торгуемой на активном биржевом рынке;
- в случае невозможности установления аналога, справедливая стоимость определяется расчетным путем.

Установление аналогов и подходы к расчету цены ценной бумаги для расчета справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляются в соответствии с СТБ «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка». Расчетная цена и уровень исходных данных, определенные в соответствии с СТБ «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка» отражаются в профессиональном суждении Управления риск-менеджмента.

При этом, оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг признается надежной только в том случае, если диапазон, в котором находятся ее расчетные оценки, произведенные на основании как минимум двух методов оценки, является несущественным – составляет не более 5%. Оценка диапазона расчетных оценок осуществляется 1 раз в месяц по состоянию на отчетную дату.

В) Внебиржевой рынок признается:

активным, если удовлетворяет, одновременно, следующим критериям:

- не менее 3-х брокеров, дилеров или иных участников рынка, содержат публично доступные котировки на данную ценную бумагу;
- разница между средней ценой спроса и средней ценой предложения в котировках участников рынка, чьи котировки публично доступны, составляет не более 20%;
- изменение цены за 30 календарных дней в течение 6 месяцев до даты оценки не превышало 20%.

неактивным, если не соответствует хотя бы одному из критериев, характеризующих активный рынок.

Если для ценной бумаги, торгуемой на внебиржевом рынке, рынок признается активным, то справедливой стоимостью признается последняя опубликованная в информационно - аналитических источниках за последние 10 торговых дней цена, рассчитанная по методике этих источников, при ее отсутствии - котировка на покупку. При наличии информации в трех и более источниках, предпочтение отдается информации Bloomberg.

Если на дату оценки для ценной бумаги, торгуемой на внебиржевом рынке, рынок признается неактивным, то справедливая стоимость определяется следующим образом:

- на основании справедливой стоимости аналога данной ценной бумаги, торгуемой на активном биржевом или внебиржевом рынках;

- в случае невозможности установления аналога, справедливая стоимость определяется расчетным путем.

Установление аналогов и подходы к расчету цены ценной бумаги для расчета справедливой стоимости в отсутствие активного рынка осуществляются в соответствии с СТБ «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка». Расчетная цена и уровень исходных данных, определенные в соответствии с СТБ «Методикой определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка» отражаются в профессиональном суждении Управления риск-менеджмента.

При этом, оценка справедливой стоимости долевых ценных бумаг признается надежной только в том случае, если диапазон, в котором находятся ее расчетные оценки, произведенные на основании как минимум двух методов оценки, являются незначительным – составляет не более 5%. Оценка диапазона расчетных оценок осуществляется 1 раз в месяц по состоянию на отчетную дату.

Если на дату проведения оценки рынок (биржевой /внебиржевой) по соответствующей ценной бумаге начинает удовлетворять критериям активного, Банк переходит к определению справедливой стоимости в условиях активного рынка.

Для ценных бумаг, классифицированных при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» определение справедливой стоимости, признается надежным, если рынок, на котором они обращаются (биржевой, внебиржевой) удовлетворяет критериям активного.

Определение справедливой стоимости для кредитных нот осуществляется аналогично порядку определения справедливой стоимости для долговых ценных бумаг в соответствии с видом портфеля, в который они классифицированы при первоначальном признании.

Корректировки справедливой стоимости Банком не осуществлялось.

Формирование резервов осуществляется Банком согласно Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Положения Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Внутренний аудит правильности определения справедливой стоимости осуществляется в ходе тематической проверки управления рыночным риском, которая включается в годовой план проверок Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и выполняется в соответствии с общими требованиями и правилами проведения проверок, установленных в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок Службой внутреннего аудита в АО «Экономбанк». О выявленных в ходе проверки недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА информирует органы управления Банка.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 3.3

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	4 534 063	0	20 505 769	9 121 118
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0

	кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	397 783	0	10 684 104	9 121 118
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	397 783	0	10 684 104	9 121 118
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	397 783	0	10 684 104	9 121 118
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	224 700	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100		214 301	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 477 058		5 161 727	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	363 597		394 118	0
8	Основные средства	295 525		401 552	0
9	Прочие активы	0	0	3 425 267	0

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

Основной вид операций Банка, осуществляемых с обременением активов - обеспечение исполнения обязательств Банка перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в рамках мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) АО «Экономбанк».

Балансовая стоимость обремененных долговых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, увеличилась, за счет передачи долговых ценных бумаг в залог государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (рассчитанных как среднее арифметическое значение на конец каждого месяца отчетного квартала).

## Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Таблица 3.4

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам-нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	41 159	29 633
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	40 167	28 836
4.3	физических лиц - нерезидентов	992	797

### Показатели системной значимости и информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала банка (банковской группы)

Банк имеет отрицательный капитал и не производит расчет антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала.

Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков, используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка, отсутствует.

#### 4. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Банк осуществляет деятельность в области кредитования в соответствии с Кредитной политикой, базирующейся на следующих принципах:

- срочность;
- платность;
- возвратность предоставляемых ресурсов;
- законность – означает обязанность Банка соблюдать требования и положения, установленные нормативной и законодательной властью;
- ликвидность – способность Банка управлять обязательствами;
- эффективность – применение профиля риска, позволяющего достичь максимальной доходности;
- обеспеченность – в целях обеспечения кредитов применяются все необходимые гарантии, способствующие погашению задолженности в соответствии с установленным Банком графиком, тем самым соблюдаются интересы Банка.



Банк предлагает различные кредитные продукты и применяет различные процедуры кредитования для разных типов клиентов. Банк разделяет своих клиентов на следующие категории: юридические лица, индивидуальные предприниматели, розничные клиенты, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования.

Кредитование клиентов осуществляется Банком в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

Банк предоставляет долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные кредиты.

Решение о предоставлении кредитного продукта, сумме, размере процентной ставки за пользование кредитом, сроке кредитования и форме, размере обеспечения исполнения кредитных обязательств принимается Кредитным комитетом Банка.

В качестве обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком могут выступать:

- передаваемые в залог товарно-материальные ценности (товары в обороте), оборудование, имущественные права, транспортные средства, недвижимость и другое имущество;
- поручительства юридического и (или) физического лица, органа исполнительной власти;
- независимые гарантии, в том числе банковские гарантии;
- и другие способы, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации.

Допустимый размер обязательств одного Заемщика или группы связанных заемщиков перед Банком устанавливается Кредитным комитетом Банка с учетом выполнения требований по соблюдению нормативов, установленных Инструкций Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Виды операций, связанных с принятием кредитного риска:

- Кредитование юридических лиц и ИП – корпоративных клиентов (включая сделки обратного РЕПО с юридическими лицами);
- Кредитование физических лиц;
- Кредиты и требования к банкам (включая сделки обратного РЕПО с банками, остатки на счетах НОСТРО в банках-корреспондентах);
- Долговые ценные бумаги;
- Долевые ценные бумаги;
- Внебалансовые операции (включая гарантии и аккредитивы);
- Требования к контрагентам по срочным сделкам и производным инструментам;
- Расчеты с дебиторами и прочие активы.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с принципами, заложенными в Стратегии по управлению рисками и капиталом Банка. Методы оценки кредитного риска соответствуют нормативным документам Банка России. Порядок оценки и управления кредитным риском отражен в действующих Стандартах (внутренних нормативных документах Банка).

Действующие в Банке процедуры по управлению кредитным риском предусматривают:

- Анализ и оценку кредитного риска по конкретным заемщикам (группам заемщиков), контрагентам/эмитентам, кредитным продуктам/сделкам;
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Планирование уровня кредитного риска через оценку фактической величины экономического капитала, полученной с учетом уровня ожидаемых и непредвиденных потерь;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;

- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Управление обеспечением по кредитным и приравненным к ним продуктам;
- Работу с проблемной задолженностью;
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

В целях минимизации кредитного риска, Банк использует оформление следующих видов обеспечения: объекты недвижимости, автотранспорт и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, ценные бумаги, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства.

К основным требованиям при рассмотрении имущества (активов) в качестве залогового обеспечения относятся требование возможности принятия в залог, требование ликвидности, требование возможности стоимостной оценки, требование возможности отчуждения, требование возможности реализации, требование надлежащего оформления, требование достаточности предмета залога для обеспечения обязательств заёмщика перед Банком.

Банком проводится Стресс-тестирование кредитного риска не реже 1 раза в год. Методология стресс-тестирования кредитного риска отражена в Стандарте Банка «О стресс-тестировании основных банковских рисков». Результаты стресс-тестирования учитываются при установлении лимитов и доводятся до Совета директоров и Правления Банка.

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

В Банке ведется ежедневный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков) и Н25 (максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)).

Банк формирует отчетность по кредитным рискам на регулярной основе в разрезе продуктов и клиентских сегментов. Отчетность предоставляется Совету директоров ежеквартально и Правлению Банка ежемесячно. В отчеты по кредитному риску включается следующая информация:

- о распределении кредитного риска по направлениям бизнеса, видам деятельности контрагентов (заемщиков), типам контрагентов (заемщиков) (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица), по видам финансовых активов, а также по крупным портфелям внутри отдельных видов активов, географическим зонам, группам стран;
- о результатах классификации активов по категориям качества (стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные ссуды), размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери;
- о результатах оценки стоимости обеспечения;
- об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов уполномоченные органы управления рисками Банка производят следующие мероприятия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

Внутренний аудит системы управления кредитными рисками осуществляется в ходе тематической проверки деятельности Управления риск-менеджмента, которая включается в годовой план проверок Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и выполняется в соответствии с общими требованиями и правилами проведения проверок,

установленных в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок Службой внутреннего аудита в АО «Экономбанк». О выявленных в ходе проверки недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА информирует органы управления Банка.

**Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску**

Таблица 4.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	X	4 677 763	X	4 056 691	1 128 916	7 605 538
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	9 410 623	76 970	9 333 653
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	423 698	12 699	410 999
4	Итого	X	4 677 763	X	13 891 012	1 218 585	17 350 190

Графы 3 и 5 данной таблицы не заполняются, так как Банк не применяет подходы на основе внутренних моделей в целях оценки кредитного риска.

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

Таблица 4.1.1

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	X	X	X	X	X
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», по состоянию на 01.01.2021 г. у Банка не имеется.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России № 590-П и Положением  
Банка России № 611-П**

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	996 134	81	803 198	10	97 982	-71	-705 216
1.1	ссуды	996 134	81	803 198	10	97 982	-71	-705 216
2	Реструктурированные ссуды	3 295 094	67	2 201 743	9	282 953	-58	-1 918 790
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	787 267	34	268 234	6	43 611	-29	-224 623
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 000 228	89	894 839	5	49 274	-85	-845 565
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	28 063	77	21 705	3	785	-75	-20 920
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	12 808	50	6 404	5	640	-45	-5 764

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение объемов сформированных резервов по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в связи с ростом задолженности и/или изменением категории качества ссудной задолженности



заемщиков, имеющих признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

### **Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

Таблица 4.2

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	4 199 994
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	490 928
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	3 500
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-9 659
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)  (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	4 677 763

По сравнению с предыдущим отчетным периодом, балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, признанных находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, увеличилась, в связи с ростом просроченной задолженности свыше 90 дней.

Банк применяет следующие определения просроченных кредитных требований и обесцененной задолженности:

- просроченный долг определяется согласно требованиям Указания Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У, согласно которым просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии), в случае не проведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

- в соответствии с Положениями Банка России №590-П и 611-П под обесценением финансового инструмента понимается снижение его стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Обесцененными ссудами являются ссуды, отнесенные ко II – V категориям качества в соответствии с Положением №590-П.

В Банке отсутствуют кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, которые не рассматриваются как обесцененные в случаях:

- чрезвычайных ситуаций в определении Положения Банка России №590-П;
- когда в отношении юридических лиц – заемщиков, иностранными государствами и (или) союзами введены меры ограничительного характера.

Для целей формирования резервов кредитные требования, просроченные более чем на 90 календарных дней, во всех случаях рассматриваются как обесцененные.

Определение реструктурированных кредитных требований, используемое в Банке. В соответствии с нормами Положения Банка России № 590-П:

- под реструктурированной ссудой понимается ссуда, предоставленная заемщику, на основании заключенных с ним дополнительных соглашений к первоначальному договору, согласно которым изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, например:

- изменение сроков возврата основного долга и (или) процентов;
- изменение процентной ставки;
- увеличение суммы лимита кредитования;
- перенос сроков уплаты процентов по ссуде, комиссий и/или иных плат, предусмотренных кредитным договором, на более поздние даты;
- продление периода кредитования по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;

Ссуда может не признаваться реструктурированной, если договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают и если соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена, а также в случае снижения размера процентной ставки при оценке финансового положения заемщика как хорошее или как среднее, в течение последнего завершеного и текущего года, при неухудшении оценки финансового положения заемщика.

#### **Распределение активов, подверженных кредитному риску по географическому принципу, тыс. руб.:**

<b>Регион</b>	<b>Кредитные требования</b>	<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>Внебалансовые позиции</b>
Город Москва	1 213 402	6 485 943	x
Саратовская область	5 761 877	x	423 698
Город Санкт-Петербург	x	1 505 501	x
Республика Мордовия	1 000 000	x	x
Свердловская область	497 649	x	x
Пермский край	x	400 000	x
Республика Тыва	x	404 304	x
Тюменская область	x	281 461	x
Краснодарский край	x	208 892	x
Самарская область	140 000	x	x
Татарстан	x	124 522	x
Волгоградская область	72 500	x	x
Пензенская область	49 026	x	x
<b>Итого</b>	<b>8 734 454</b>	<b>9 410 623</b>	<b>423 698</b>

#### **Распределение активов, подверженных кредитному риску в разрезе видов деятельности, тыс. руб.:**

<b>Отрасль</b>	<b>Кредитные требования</b>	<b>Долговые ценные бумаги</b>	<b>Внебалансовые позиции</b>
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	1 962 257	1 687 137	624
Транспорт и связь	83 929	2 651 709	x
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 383 468	1 109 378	171 265
Обрабатывающие производства	1 859 035	400 000	45 897
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 297 275	740 243	12 808
Добыча полезных ископаемых	x	1 242 681	x
Строительство	834 314	x	175 970
Денежное посредничество прочее	169 231	653 869	x
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	x	696 477	x

Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	161 278	229 128	x
Прочие виды деятельности	275 613	x	1 100
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	62 205	x	16 000
Физические лица	645 849	x	35
<b>ИТОГО</b>	<b>8 734 454</b>	<b>9 410 623</b>	<b>423 698</b>

### Анализ просроченных кредитных требований по длительности:

Наименование актива	Сумма, в тыс. руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения, в тыс. руб.				
		всего	в т.ч. по срокам просрочки			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Кредитные требования	8 734 454	4 742 194	0	64 431	38 498	4 639 265
Долговые ценные бумаги	9 410 623	x	x	x	x	x
Внебалансовые позиции	423 698	x	x	x	x	x

### Распределение активов, подверженных кредитному риску по категориям качества, тыс. руб.:

Категория качества	Кредитные требования	Долговые ценные бумаги	Внебалансовые позиции
I категория качества	346 434	5 566 856	26 135
II категория качества	3 103 220	3 843 767	397 563
III категория качества	29 091	x	x
IV категория качества	610 135	x	x
V категория качества	4 645 574	x	x
<b>ИТОГО</b>	<b>8 734 454</b>	<b>9 410 623</b>	<b>423 698</b>

### Распределение реструктурированных кредитных требований между обесцененными и не обесцененными.

Из общей суммы реструктурированных кредитных требований 3 477 870 тыс. руб., обесцененные кредитные требования составляют 3 476 631 тыс. руб., не обесцененные кредитные требования 1 239 тыс. руб.

### Методы снижения кредитного риска

В своей деятельности Банк использует следующие методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным заемщикам (группам заемщиков), контрагентам/эмитентам, кредитным продуктам/сделкам;
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- Планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- Формирование резервов на покрытие возможных потерь по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Управление обеспечением по кредитным и приравненным к ним продуктам;
- Работа с проблемной задолженностью;
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

В целях минимизации кредитного риска Банк принимает следующее обеспечение: объекты недвижимости, автотранспорт и оборудование, транспортные средства, товарные запасы, ценные бумаги, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства.

Таблица 4.3

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	6 354 079	1 251 459	1 251 459	0	0	x	x
2	Долговые ценные бумаги	9 101 604	232 049	212 726	0	0	x	x
3	Всего, из них:	15 455 683	1 483 508	1 464 185	0	0	x	x
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	3 457 976	323 202	323 202	x	x	x	x

### Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

На 01.01.2021г. у Банка отсутствуют кредитные требования (обязательства), подверженные кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами.

### Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

Таблица 4.4

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 478 199	0	2 478 199	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	3 878	0	3 878	0	3 878	1,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	877 879	0	877 369	0	838 455	0,96
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	9 596 742	0	9 512 079	0	9 215 735	0,97



7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 018 079	423 698	1 672 974	410 999	1 809 540	0,87
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	124 873	0	112 438	0	168 037	1,49
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	537 635	0	530 170	0	541 672	1,02
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	6 765 252	0	4 694 338	0	5 206 777	1,11
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	1 613 053	0	1 440 995	0	2 159 700	1,50
13	Прочие	10 710	0	10 710	0	10 710	1,00
14	Всего	24 026 300	423 698	21 333 150	410 999	19 954 504	0,92

Внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) по портфелю «Юридические лица» уменьшилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с увеличением объемов кредитования заемщиков в рамках открытых кредитных линий (лимитов).

Внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) по портфелю «Розничные заемщики (контрагенты)» увеличилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи погашением ссудной задолженности розничных заемщиков, предоставленных в рамках открытых кредитных линий (лимитов).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) по портфелю «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью» уменьшилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с погашением ранее выданных кредитов и снижением объемов выданных кредитов, обеспеченных жилой недвижимостью.

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) по портфелю «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» увеличилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с ростом объемов выданных кредитов, обеспеченных коммерческой недвижимостью.

Внебалансовая стоимость кредитных требований (обязательств) по портфелю «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» уменьшилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с увеличением объемов выданных кредитов, обеспеченных коммерческой недвижимостью, предоставленных в рамках открытых кредитных линий (лимитов).

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) по портфелю «Прочие» уменьшилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением стоимости имущества, полученного в финансовую аренду, и снижением стоимости прочих активов.

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

Таблица 4.5

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																	всего		
		из них с коэффициентом риска:																			
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%		прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	2 478 199	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 478 199
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	3 878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 878
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	48 642	0	0	0	0	828 727	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	877 369
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	388 726	0	0	0	0	9 094 079	0	0	0	29 274	0	0	0	0	0	0	0	0	9 512 079
7	Розничные заемщики (контрагенты)	414 359	35	0	0	0	0	1 389 713	0	0	0	279 802	47	0	0	0	0	0	17	0	2 083 973
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	0	1 550	0	0	110 888	0	0	0	0	0	0	0	0	112 438
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	507 169	0	0	0	23 001	0	0	0	0	0	0	0	0	530 170
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0	3 592 713	95 932	0	0	1 005 693	0	0	0	0	0	0	0	0	4 694 338
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0	3 585	0	0	0	1 437 410	0	0	0	0	0	0	0	0	1 440 995
13	Прочие	0	0	0	0	0	0	10 710	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 710
14	Всего	2 892 558	437 403	0	0	0	0	15 430 574	97 482	0	0	2 886 068	47	0	0	0	0	0	17	0	21 744 149

## Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Банк для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска не применяет подход на основе внутренних рейтингов.

### 5. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

На 01.01.2021 г. в состав величины, подверженной кредитному риску контрагента, входят только сделки с центральным контрагентом НКО «Национальный Клиринговый Центр».

#### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	0	0	X	1.4	0	0
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	0	0	0	0
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	0	0
6	Итого	X	X	X	X	X	0

Информация о риске изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ Банком не раскрывается в связи с отсутствием указанных видов внебиржевых сделок ПФИ.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента**

Таблица 5.3

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0	9 401	9 401	9 401
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	0	9 401	9 401	9 401

Величина, подверженная кредитному риску контрагента «Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность», уменьшилась по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением объема операций обратного РЕПО, и ростом объема операций прямого РЕПО.

Информация о величине, подверженной кредитному риску контрагента, определяемой по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта, не раскрывается в связи с неприменением Банком ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

**Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента**

Таблица 5.5

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученное	предоставленное
		обособленное	не обособленное	обособленное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком-кредитором, в залоге	0	0	0	0	0	0



2	Золото в слитках	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	0	0	0	0	0	159 400
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	0	0	0	0	0	0
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	0	0	0	0	0	0
7	Акции	0	0	0	0	0	0
8	Прочее обеспечение	0	0	0	0	0	0
9	Итого	0	0	0	0	0	159 400

Справедливая стоимость предоставленного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами «Долговые ценные бумаги Российской Федерации» увеличилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с ростом объема операций прямого РЕПО.

Справедливая стоимость полученного обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами «Долговые ценные бумаги Российской Федерации» уменьшилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением объема операций обратного РЕПО.

Информация о сделках с кредитными ПФИ Банком не раскрывается в связи с отсутствием указанных операций на отчетную дату.

Информация об изменении величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, не раскрывается в связи с неприменением Банком ПВР в целях расчета величины кредитного риска контрагента.

### **Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента**

Таблица 5.8

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	470
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	9 401	470
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	9 401	470
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X

8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
9	Гарантийный фонд	0	0
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	0
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	0	0
13	внебиржевые ПФИ	0	0
14	биржевые ПФИ	0	0
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	0	0
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	0	0
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Величина риска по операциям финансирования, обеспеченных ценными бумагами, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд) уменьшилась, по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи со снижением объема операций обратного РЕПО, и ростом объема операций прямого РЕПО.

## 6. Риск секьюритизации

Банк не проводит операции секьюритизации, инструменты, которым присущ риск секьюритизации, отсутствуют.

## 7. Общая информация о величине рыночного риска

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Управление рыночным риском осуществляется в соответствии с принципами, заложенными в Стратегии по управлению рисками и капиталом Банка, и осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня рыночного риска;
- постоянного наблюдения за рыночным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска.

Управление рыночным риском состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в т.ч. процентного, фондового, валютного, товарного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и минимизация рыночного риска.

Расчет и контроль рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях минимизации рыночного риска Банк устанавливает лимиты позиций по

финансовым инструментам, проводит мониторинг финансового рынка, использует инструменты хеджирования, проводит стресс-тестирование.

Действующая система пограничных значений (лимитов) призвана фиксировать превышение Банком допустимого уровня рисков, и включает:

- Лимит уровня рыночного риска, а также его компонентов (процентного риска, фондового риска, валютного риска)
- Лимит уровня показателей, используемых Банком для оценки уровня рыночного риска
- Лимиты риска на эмитентов ценных бумаг.

Лимиты риска на эмитентов ценных бумаг в виде Лимитной ведомости утверждает Кредитный комитет Банка.

Стресс-тестирование по рыночному риску проводится Банком не реже 1 раза в год.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночного риска, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию:

- Контроль выполнения и актуализация Лимитной ведомости
- Мониторинг и оценка финансового состояния и кредитного рейтинга эмитентов.

Управление рыночным риском осуществляет Финансовый комитет.

Распределение ответственности в разрезе структурных подразделений Банка:

- Принятие рыночного риска осуществляется подразделениями, обладающими правами принятия решений о совершении операций/сделок, подверженных рыночному риску.

• Анализ, мониторинг, оценку уровня рыночного риска; разработку мероприятий по минимизации рыночного риска; предоставление отчетности органам управления Банка осуществляет Управление риск-менеджмента.

Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе, а именно:

– Ежедневно осуществляется расчет рыночного риска, в котором отражается величина рыночного риска и его составляющих (процентный, фондовый и валютный риски), структура торгового портфеля и позиции по ценным бумагам и ПФИ.

– Ежеквартально формируется отчет, в котором отражается информация о размере и динамике балансовых остатков по операциям на финансовых рынках, а также динамике размера рыночного риска. Отчет предоставляется Совету директоров, Правлению в составе отчета в рамках ВПОДК.

Внутренний аудит системы управления рыночными рисками осуществляется в ходе тематической проверки деятельности Управления риск-менеджмента, которая включается в годовой план проверок Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и выполняется в соответствии с общими требованиями и правилами проведения проверок, установленных в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок Службой внутреннего аудита в АО «Экономбанк». О выявленных в ходе проверки недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА информирует органы управления Банка.

### **Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода**

Таблица 7.1

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	7 480
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0

7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	7 480

## 8. Информация о величине операционного риска

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска, который может проводиться на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности кредитной организации;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов кредитной организации (составление так называемого "риск-профиля" банка);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур, включая систему отчетности и обмена информацией.

Управление операционным риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на приемлемом уровне операционного риска;
- соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Выявление факторов операционного риска осуществляется всеми сотрудниками структурных подразделений Банка, поскольку операционный риск может проявиться на любом участке работы.

Для выявления операционных рисков в Банке на постоянной основе осуществляется сбор сведений о событиях операционного риска и операционных убытках (потерях) и ведётся аналитическая база данных операционных потерь.

Классификация событий операционного риска осуществляется:

- по типам операционных событий;
- по объектам операционного риска;
- по типам потерь;
- по типам источника риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Оценка риска осуществляется с использованием количественных и качественных методов анализа.

Для проведения количественной оценки рассчитывается размер требований к капиталу с использованием базового индикативного подхода (Basic Indicator Approach, BIA).

Качественный способ применяется для оценки качественного уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех объектов, которые нельзя оценить количественно. В этом случае оценка производится в виде опроса Экспертной комиссии, для чего разрабатываются специальные таблицы критериев и факторов риска с предлагаемыми шкалами оценок. Качественные оценки используются для определения повышенных зон риска. Данный метод предполагает оценку вероятности возникновения факторов риска, степень серьёзности возможных последствий реализации данных факторов риска, а также существующие и необходимые к проведению мероприятия, снижающие вероятность наступления неблагоприятного события.

В целях мониторинга операционного риска в Банке используются индикаторы уровня операционного риска, которые рассчитываются по данным аналитической базы данных операционных потерь и на основании данных, полученных от структурных подразделений Банка ответственных за предоставление информации.

В целях контроля операционного риска Банк осуществляет:



- соблюдение установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- соблюдение установленных внутрибанковских порядков и процедур;
- надлежащую подготовку персонала Банка;
- регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль осуществляется руководителями структурных подразделений Банка.

Контроль за процедурой предоставления сведений для формирования аналитической базы данных операционных потерь возлагается на Отдел анализа и оценки операционных, рыночных и иных рисков Управления риск-менеджмента.

Контроль по выявлению событий операционного риска и убытков возлагается на руководителей структурных подразделений Банка.

Контроль правильности осуществления расчета величины операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска», осуществляется начальником Управления риск-менеджмента.

Подразделением, ответственным за выявление и управление операционным риском, является Отдел анализа и оценки операционных, рыночных и иных рисков Управления риск-менеджмента. Начальник Отдела анализа и оценки операционных, рыночных и иных рисков:

- несет персональную ответственность за состояние учета и отчетности в Отделе, соблюдение Отделом внутренних положений Банка, выполнение приказов и распоряжений органов управления Банка;

- осуществляет контроль уровня операционного риска и при возникновении факторов, влияющих на повышение его уровня, сообщает об этом вышестоящему руководству, которое оценивает риски и принимает соответствующие меры по снижению и/или устранению возникших рисков;

- несет ответственность за:
  - ненадлежащее исполнение или неисполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных должностной инструкцией,

- несоблюдение трудовой дисциплины сотрудниками, находящимися в его подчинении,

- причинение действием или бездействием материального ущерба Банку,

- правонарушения, совершенные в период осуществления своей деятельности, в соответствии с действующим трудовым, гражданским, административным и уголовным законодательством РФ.

Оценку эффективности управления операционным риском, осуществляет Совет директоров Банка путем сравнения индикаторов операционного риска с установленными лимитами этих индикаторов. Управление признается эффективным в случае, если установленные лимиты не нарушены или нарушения признаны не существенными.

Отчетность по операционному риску формируется Банком на регулярной основе и предоставляется Совету директоров - ежеквартально, исполнительным органам - ежемесячно. Состав предоставляемой отчетности по операционному риску:

- о результатах выполнения целевых уровней и структуры операционного риска,
- о результатах стресс-тестирования операционного риска,
- о принятом объеме операционного риска,
- об изменениях объема операционного риска и влиянии указанных изменений на достаточность капитала,
- о фактах нарушения выделенных лимитов и предпринимаемых мерах по их устранению.

В целях расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска Банк использует базовый индикативный подход, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II), который предполагает прямую зависимость уровня операционного риска от масштабов деятельности кредитной организации.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 652-П от 03.09.2018 г. по следующей формуле:

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

Где:

OP - размер операционного риска;

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», за отчетный год. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года.

Показатель	01.10.2020	01.01.2021
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	159 833	159 833
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	399 393	399 393
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	559 226	559 226
Операционный риск, тыс. руб.	83 884	83 884

Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в ходе тематической проверки деятельности Управления риск-менеджмента, которая включается в годовой план проверок Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и выполняется в соответствии с общими требованиями и правилами проведения проверок, установленных в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок Службой внутреннего аудита в АО «Экономбанк». О выявленных в ходе проверки недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА информирует органы управления Банка.

## 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Банка неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки.

Система управления процентным риском в Банке включает:

- Организацию структуры управления
  - распределение полномочий и коллегиальность при принятии решений об установлении процентных ставок,
  - обеспечение высокой квалификации руководителей и сотрудников Банка.
- Формирование процентных ставок при совершении активных и пассивных операций
  - определение минимальных ставок по активным операциям и максимальных ставок по пассивным операциям в зависимости от вида, срока и региона совершения банковской операции,
  - определение целевой структуры баланса в разрезе инструментов, валют, сроков,
  - установление лимитов.
- Управление процентным риском
  - мониторинг спроса и предложения кредитных ресурсов, уровня рыночных процентных ставок,
  - анализ процентной маржи,
  - управление дисбалансом между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (гэп-менеджмент),
  - анализ и управление длительностью портфелей (метод дюрации).

В Банке действует следующая организационная структура управления процентным риском:

- Совет директоров

- Правление Банка и Председатель Правления
- Управление риск-менеджмента
- Финансовый комитет
- Казначейство
- Финансово-экономическое управление
- руководители дополнительных офисов Банка
- иные подразделения Банка, участвующие в совершении активных и пассивных операций.

Совет директоров осуществляет следующие управленческие функции, связанные с управлением процентным риском:

- утверждает организационную структуру управления процентным риском,
- утверждает Процентную политику и вносимые в нее изменения и дополнения,
- определяет целевой уровень процентного риска путем принятия решений о необходимом размере чистого процентного дохода в рамках процедуры бюджетирования.

Правление Банка и Председатель Правления осуществляют следующие управленческие функции, связанные с управлением процентным риском:

- утверждают положения о подразделениях, совершающих активные и пассивные операции, должностные инструкции руководителей и специалистов данных подразделений, инструкции и регламенты, регулирующие порядок проведения активных и пассивных операций,
- утверждают целевую структуру баланса Банка,
- принимают решения о предоставлении льготных кредитов,
- принимают решения при возникновении конфликта между прибыльностью и необходимостью поддержания приемлемого уровня ликвидности и процентного риска,
- принимают иные решения, входящие в компетенцию нижестоящих органов управления и должностных лиц по предоставлению заинтересованного члена Правления,
- определяют количественный и персональный состав Финансового комитета Банка,
- назначают Председателя и Заместителя Председателя Финансового комитета Банка из числа членов комитета.

Управление риск-менеджмента осуществляет следующие управленческие функции, связанные с управлением процентным риском:

- контролирует применение принятых в Банке методов анализа процентного риска,
- на периодической основе информирует органы управления Банка об уровне процентного риска, включая анализ причин изменения уровня процентного риска,
- выносит предложения по минимизации процентного риска на рассмотрение органами управления Банка.

Финансовый комитет осуществляет следующие управленческие функции, связанные с управлением процентным риском:

- управляет структурой активов и обязательств Банка в разрезе инструментов, валют, сроков и процентных ставок, в том числе устанавливая ограничения по ставкам, суммам и срокам размещения и привлечения ресурсов структурными подразделениями Банка, другие ограничения (лимиты),
- формирует предложения и организует деятельность по поддержанию целевой структуры баланса в разрезе инструментов, валют и сроков.

Казначейство осуществляет следующие управленческие функции, связанные с управлением процентным риском:

- поддерживает целевую структуру баланса Банка,
- выполняет требования Совета директоров, Правления, Финансового комитета по управлению процентным риском.

Финансово-экономическое управление осуществляет следующие управленческие функции, связанные с управлением процентным риском:

- составляет проект целевой структуры баланса Банка в разрезе инструментов, валют, сроков,
- формирует предложения о целевом уровне процентного риска в рамках процедуры бюджетирования,
- контролирует фактическую структуру баланса Банка в разрезе инструментов, валют, сроков.

Оценка процентного риска осуществляется Банком на основании упрощенного метода дюрации, состоящего в применении к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, стандартных коэффициентов взвешивания. Коэффициенты взвешивания



определены Приложением 6 к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Исходной информацией для расчета процентного риска являются данные формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, форме и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Расчет производится на ежеквартальной основе.

В целях ограничения процентного риска Банк устанавливает:

- систему лимитов по процентному риску;
- постоянный контроль за соблюдением установленных лимитов в Банке;
- процедуры незамедлительного информирования Совета Директоров и Правления Банка о нарушениях установленных лимитов Банка, а также о превышении объема принятого процентного риска над его предельной величиной, установленной во внутренних документах Банка;
- меры по снижению процентного риска, принимаемые при достижении его предельной величины.

Внутренний аудит системы управления процентным риском осуществляется в ходе тематической проверки деятельности Управления риск-менеджмента, которая включается в годовой план проверок Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и выполняется в соответствии с общими требованиями и правилами проведения проверок, установленных в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок Службой внутреннего аудита в АО «Экономбанк». О выявленных в ходе проверки недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА информирует органы управления Банка.

Отчетность по процентному риску формируется Банком на регулярной основе и предоставляется Совету директоров - ежеквартально, исполнительным органам – ежемесячно. Состав предоставляемой отчетности по процентному риску:

- о результатах выполнения целевого уровня процентного риска,
- о результатах стресс-тестирования процентного риска,
- о принятом объеме процентного риска,
- об изменениях объема операционного риска и влиянии указанных изменений на достаточность капитала,
- о фактах нарушения выделенных лимитов и предпринимаемых мерах по их устранению.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Стресс-тестирование процентного риска осуществляется методом сценарного анализа. В качестве модели используется оценка изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг). Стресс-тестирование по рыночному риску проводится Банком не реже 1 раза в год.

Анализ процентного риска основывается на гЭП-анализе (разнице по срокам между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами) и стресс-тестировании ситуации изменения процентных ставок на рынке.

В таблицах ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2021 г.:

по всем валютам в рублевом эквиваленте:

тыс. руб.

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	1032534	1966796	773968	2160961		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	1544895	2146233	1845083	9878128		
Совокупный ГЭП	-512361	-179437	-1071115	-7717167		
Совокупный нарастающим итогом	-512361	-691798	-1762913	-9480080		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-9819,91	-2990,50	-13388,94	-38585,84	-1350815	-
- 200 базисных пунктов	9819,91	2990,50	13388,94	38585,84	-1221245	-



в рублях:

тыс.руб.

Наименование показателя	Временные интервалы				Капитал под влиянием изменения чистого процентного дохода	Н1.0 под влиянием изменения чистого процентного дохода
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года		
Балансовые активы и внебалансовые требования	866308	1966796	773968	2160961		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	1380034	2074005	1799583	9786984		
Совокупный ГЭП	-513726	-107209	-1025615	-7626023		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-513726	-620935	-1646550	-9272573		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-9846,07	-1786,75	-12820,19	-38130,12	-1348613	-
- 200 базисных пунктов	9846,07	1786,75	12820,19	38130,12	-1223447	-

На отчетную дату изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на финансовый результат и капитал Банка.

## 10. Информация о величине риска ликвидности

### Общая информация о величине риска ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется в направлении мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности в нормальной ситуации, а также в условиях кризиса ликвидности.

Основными подходами, предусмотренными Политикой по управлению ликвидностью, являются:

- мониторинг и оценка состояния ликвидности;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности;
- текущее и перспективное управление ликвидностью.

Участниками процесса управления ликвидностью являются:

- Совет директоров;
- Правление;
- Финансовый комитет;
- Финансово-экономическое управление;
- Казначейство;
- Управление риск-менеджмента.

К компетенции Совета директоров относится:

- утверждение Политики управления ликвидностью;
- осуществление контроля и оценки эффективности реализации Политики;

К компетенции Правления относится:

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

К компетенции Финансового комитета относится:

- определение процедур текущего управления ликвидностью;
- определение порядка расчета показателей ликвидности;
- текущий контроль и оценка состояния ликвидности Банка;
- управление структурой активов и обязательств посредством определения инструментов, валют, сроков, процентных ставок;
- распределение ресурсов между структурными подразделениями, установление внутренних трансфертных ставок;
- утверждение лимитов по объемам, ставкам, срокам в разрезе финансовых инструментов;
- организация взаимодействия подразделений Банка по вопросам подготовки данных для проведения текущего анализа ликвидности;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе анализа состояния ликвидности Банка;
- приостановка проведения операций, связанных с изменением активов и обязательств, на основе анализа состояния ликвидности Банка;

- утверждение состава и предельных значений показателей, используемых для оценки уровня ликвидности.

К функциям Финансово-экономического управления относятся:

- сбор и обработка данных в целях обеспечения мониторинга, планирования и прогнозирования состояния ликвидности;

- выработка рекомендаций по изменению структуры активов и пассивов;

- выработка рекомендаций по изменению процентных ставок;

- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;

- расчет нормативов ликвидности, установленных Банком России;

- информирование Управления риск-менеджмента о фактических значениях нормативов ликвидности;

- информирование председателя Финансового комитета и председателя Правления о случаях нарушения обязательных нормативов.

К функциям Казначейства относятся:

- оперативный контроль и анализ состояния мгновенной ликвидности;

- заключение сделок с целью регулирования позиции ликвидности;

К функциям Управления риск-менеджмента относятся:

- оперативный контроль и анализ состояния текущей и долгосрочной ликвидности;

- выработка рекомендаций по изменению подходов к расчету показателей, используемых для оценки ликвидности;

- оперативное информирование органов управления Банка о состоянии ликвидности и прогнозных значениях показателей ликвидности;

- формирование управленческой отчетности, отражающей ретроспективное, текущее и прогнозное состояние ликвидности;

- контроль управления риском ликвидности;

- инициация установления и изменения лимитов риска ликвидности;

- контроль соблюдения установленных лимитов;

- проведение стресс-тестирования ликвидности.

Факторами возникновения риска ликвидности являются:

- существенный внеплановый отток средств клиентов,

- ухудшение качества активов,

- снижение объема предоставляемых межбанковских кредитов (а также сокращение кредитных линий),

- существенное повышение стоимости заимствований,

- существенное снижение капитала Банка.

Основными подходами к управлению ликвидностью являются:

- мониторинг и оценка состояния ликвидности;

- планирование и прогнозирование состояния ликвидности;

- текущее и перспективное управление ликвидностью.

Мониторинг состояния ликвидности заключается в своевременном получении информации о состоянии ликвидности. В Банке функционирует надежная система сбора, обработки, анализа информации, охватывающей позиции ликвидности по всем балансовым и внебалансовым статьям в разрезе валют, бизнес-направлений, видов банковских услуг (продуктов), клиентов. Результаты ежедневного мониторинга потребности Банка в ликвидности, соблюдения лимитов, проявления индикаторов раннего предупреждения используются при формировании управленческой отчетности, которая регулярно доводится до заинтересованных лиц для принятия им соответствующих мер по выполнению требований управления ликвидностью.

Оценка состояния ликвидности включает в себя анализ структуры и срочности активов и пассивов, объемов, качества и реализуемости активов, объемов, источников и концентрации депозитной базы, оценку ликвидности в разрезе валют, оценку доступности альтернативных источников покрытия дефицита ликвидности в случае непредвиденных обстоятельств.

Планирование и прогнозирование включает в себя сценарный анализ состояния ликвидности. Сценарный анализ состояния ликвидности заключается в построении динамической модели по различным вариантам развития событий. Варианты развития событий должны предусматривать нормальный (базовый), негативный, кризисный сценарий.

Текущее управление ликвидностью заключается в регулировании платежной позиции внутри операционного дня, согласования и осуществления размещений и привлечений в краткосрочной перспективе, ликвидации дефицита ликвидности путем осуществления заимствований и устранения избытка ликвидности путем размещения средств в доходные активы.

Перспективное управление ликвидностью направлено на управление ликвидностью преимущественно в долгосрочной перспективе, включает в себя выработку стратегии управления ликвидностью (разработку стандартов, процедур, разграничения полномочий, установление лимитов и т.п.), обеспечение адекватного уровня квалификации профильных сотрудников, выстраивание эффективных взаимоотношений с контрагентами и акционерами с целью обеспечения доступа к ресурсам, создание оптимальной структуры баланса, обеспечение приемлемого качества активов и пассивов.

Банк использует следующие методы управления ликвидностью:

- Расчет и поддержание на необходимом уровне первичного резерва текущей ликвидности для обеспечения проведения платежей клиентов и текущих операций Банка;
- Поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств Банка в течение ближайших 30 календарных дней;
- Поддержание уровня источников стабильного финансирования в размере, достаточном для покрытия обязательств сроком свыше 30 календарных дней в условиях базового сценария;
- Использование системы лимитов и нормативов для ограничения разрывов ликвидности, включающей в себя:
  - нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, а также нормативные величины разрывов активов и пассивов по срокам;
  - пороговые уровни, ограничивающие допустимые интервалы отклонений от этих нормативов (процентные и объемные);
  - допустимые сроки превышения предельных значений и (или) сроки возвращения показателей ликвидности в рамки допустимых интервалов.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 01.01.2021 года:

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просроченная задолженность/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
ИТОГО активы	933 841	9 710 653	168 092	9 415	51 973	1 378 064	1 425 646	1 545 209	7 437 612	22 660 506
ИТОГО пассивы	1 787 755	62 908	699 441	2 105 121	1 806 431	9 543 071	8 069	6 867 893	-220 185	22 660 506
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1 787 755	1 850 663	2 550 104	4 655 226	6 461 657	16 004 728	16 012 797	22 880 691	22 660 506	
GAP	-853 914	9 647 745	-531 349	-2 095 706	-1 754 459	-8 165 007	1 417 577	-5 322 684		
Кумулятивный GAP	-853 914	8 793 831	8 262 482	6 166 776	4 412 317	-3 752 690	-2 335 113	-7 657 797		

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценку выполнения установленных Банком России нормативов ликвидности,
- GAP-анализ,
- стресс-тестирование.

Расчет риска ликвидности осуществляется на основании данных по избытку/дефициту ликвидности (аналогично расчетам гэг-разрывов, где отрицательный разрыв означает дефицит, а положительный – избыток) в абсолютном выражении. Денежный эквивалент потенциальных потерь (убытков) от принимаемого риска ликвидности соответствует стоимости привлечения денежных средств (с учетом действующей ключевой ставки Банка России) в покрытие каждого гэг-разрыва.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется методом сценарного анализа. В качестве модели используется оценка возможных потенциальных расходов на замещение дефицита ликвидности в следствии резкого одномоментного оттока срочных средств розничных клиентов и текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов.

Кумулятивный GAP, с учетом моделирования оттока, определяется по следующему алгоритму:

- Общая величина пассивов на всех сроках свыше 1 дня уменьшается на величину оттока средств розничных клиентов и юридических лиц в соответствии с критериями сценариев.
- Исходя из предположения, что смоделированная величина оттока на сроках свыше 1 дня будет востребована в текущий момент времени, полученная сумма прибавляется к величине пассивов на сроке до 1 дня.



- Исходя из фактических величин активов и смоделированных величин пассивов в каждом временном интервале производится расчет новых величин GAP, на основании которых производится расчет кумулятивного GAP для каждого временного интервала.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком не реже 1 раза в год.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится по двум сценариям: умеренному и негативному.

Умеренный сценарий предусматривает отток 10% срочных средств розничных клиентов и 10% текущих средств юридических лиц в каждом временном интервале на сроках свыше 1 дня, с переносом общей суммы оттока в интервал до 1 дня, с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 200 базисных пунктов.

Негативный сценарий предусматривает отток 20% срочных средств розничных клиентов и 20% текущих средств юридических лиц в каждом временном интервале на сроках свыше 1 дня, с переносом общей суммы оттока в интервал до 1 дня, с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 400 базисных пунктов.

Результатом тестирования каждого из сценариев является оценка величины необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на горизонте 1 год.

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

План финансирования в кризисной ситуации содержит:

- результаты анализа сложившейся ситуации и вероятностную оценку развития кризисной ситуации в перспективе, включая оценку продолжительности кризиса (временные (краткосрочные) либо продолжительные (свыше 8 дней) кризисные явления) и объемов оттоков по отдельным видам пассивов (неисполнений контрагентами обязательств по отдельным видам активов) в рамках каждого из кризисных сценариев;
- формальные признаки реализации каждого из сценариев, детальный порядок действий по каждому из возможных сценариев на протяжении различных временных интервалов (включая внутрисдневной), сроки выполнения мероприятий, порядок информирования, отчетности и контроля;
- перечень лиц и (или) подразделений, ответственных за общее руководство процессом восстановления ликвидности, а также ответственных за выполнение конкретных мероприятий;
- перечень возможных источников финансирования с указанием условий, объема финансирования, который может быть получен из этих источников, сроков получения финансирования;
- описание направлений использования денежных средств, условия и объемы их использования на каждую группу операций;
- сроки восстановления ликвидности, условия и порядок сворачивания антикризисных мероприятий.

Банк различает четыре базовых сценария развития кризиса ликвидности в зависимости от скорости и объемов внеплановых оттоков средств клиентов из Банка (отсутствие плановых притоков): умеренный уровень стресса (предпосылки к возникновению кризисной ситуации), повышенный уровень стресса (оттоки средств клиентов), высокий уровень стресса (значительные оттоки средств клиентов, повышение стоимости фондирования, сокращение лимитов на Банк), исключительный уровень стресса (системный кризис, отсутствие ликвидности на рынке, высокая вероятность неисполнения Банком своих обязательств).

Мероприятия по управлению ликвидностью в состоянии кризиса осуществляются в трех ключевых направлениях:

- организационном;
- управление активами;
- управление пассивами.

Банк формирует отчетность по риску ликвидности регулярно на ежемесячной основе в разрезе финансовых инструментов банковской книги и сроков востребования. В отчет включается информация о величине активов, пассивов, внебалансовых позиций по ПФИ и разрыва ликвидности.

Отчет о состоянии риска ликвидности в составе отчета в рамках ВПОДК ежемесячно направляется на рассмотрение Правлению Банка, Финансовому комитету и Казначейству, ежеквартально - Совету директоров Банка. В случае выявления существенного ухудшения состояния ликвидности начальник Управления риск-менеджмента незамедлительно доводит информацию до Финансового комитета.



Внутренний аудит системы управления риском ликвидности осуществляется в ходе тематической проверки деятельности Управления риск-менеджмента, которая включается в годовой план проверок Службы внутреннего аудита (далее – СВА) и выполняется в соответствии с общими требованиями и правилами проведения проверок, установленных в СТБ «О порядке взаимодействия подразделений при проведении проверок Службой внутреннего аудита в АО «Экономбанк». О выявленных в ходе проверки недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения, СВА информирует органы управления Банка.

### Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ) не осуществляется в связи с тем, что Банк не является системно значимым.

### Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) не осуществляется в связи с тем, что Банк не является системно значимым.

### 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Банк раскрыл информацию о нормативе финансового рычага в составе разделов 1 и 2 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», раскрытой в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, которая размещена 29.03.2021 года на официальном сайте [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) АО «Экономбанк».

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА</b>							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		21 313 234	21 735 679	21 770 582	22 875 082	21 609 911
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0	0	0	0	0
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		0	0	0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		22 604 639

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		9 401
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		41 103
7	Прочие поправки		1 074 572
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21 580 571

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		21 462 451
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		359 121
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		21 103 330
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		159 400
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		9 401
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		168 801
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		410 999

18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		369 896
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ <sup>1</sup> ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		41 103
Капитал и риски			
20	Основной капитал		-1 286 030
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		21 313 234
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		0

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом Банка (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета норматива финансового рычага, нет.

Показатель финансового рычага не рассчитывается в связи с отрицательным капиталом Банка.

## **12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации (банковской группе)**

В соответствии с законодательством Российской Федерации для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, а также подготовки рекомендаций Совету директоров в области организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в составе Совета директоров Банка создан коллегиальный совещательный орган Комитет по вознаграждениям (Протокол заседания Совета директоров б/н от 16.11.2016).

Комитет по вознаграждениям действует на основании Положения «О Комитете по вознаграждениям Совета директоров АО «Экономбанк», утвержденного решением Совета директоров Банка (протокол №13 от 29.06.2018г.)

Основной целью Комитета по вознаграждениям является содействие эффективному выполнению функций Совета Директоров в части контроля за разработкой и функционированием системы оплаты труда в Банке и выплаты вознаграждений.

Основной задачей Комитета является наблюдение за тем, чтобы система оплаты труда и выплаты вознаграждений соответствовала деловой культуре Банка, долгосрочной стратегии бизнеса и управления рисками, достигнутым результатам и контрольной среде, а также требованиям действующего законодательства и нормативных правовых актов Банка России.

Персональный состав Комитета по вознаграждениям:

- Баталов Владимир Юрьевич - Председатель комитета
- Кульбачный Роман Валентинович - член комитета
- Шипунов Вадим Юрьевич – член комитета.

Компетенция Комитета по вознаграждениям:

В целях объективного и независимого информирования Совета Директоров Комитет по вознаграждениям в соответствии с возложенными на него задачами наделяется следующими полномочиями в рамках компетенции Совета Директоров АО «Экономбанк»:

- Разработка и периодический пересмотр политики Банка по вознаграждению членов Совета Директоров, исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, в том числе разработка параметров программ краткосрочной и долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка;

- Надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;

- Предварительная оценка работы исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников по итогам года в контексте критериев, заложенных в политику

вознаграждения, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей в рамках долгосрочной программы мотивации;

- Разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов Банка и иными ключевыми руководящими работниками, включая все материальные обязательства Банка и условия их предоставления;

- Выбор независимого консультанта по вопросам вознаграждения членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников, а если политика Банка предполагает обязательное проведение конкурсных процедур для выбора указанного консультанта - определение условий конкурса и выполнение роли конкурсной комиссии;

- Разработка рекомендаций Совету Директоров по определению размера вознаграждения и принципов премирования корпоративного секретаря Банка, а также предварительную оценку работы корпоративного секретаря Банка по итогам года и предложения о премировании корпоративного секретаря Банка;

- Подготовка решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- предварительно рассматривает и представляет на утверждение Совету директоров документы, устанавливающие порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа (далее - члены исполнительных органов), порядок определения размера, форм и начисления членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - иные работники, принимающие риски), а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений (далее - подразделения, осуществляющие управление рисками), компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

- направляет Совету Директоров рекомендации о сохранении или пересмотре документов, указанных в предыдущем абзаце, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- предварительно рассматривает предложения по фонду оплаты труда Банка;

- осуществляет анализ предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; по результатам анализа направляет Совету Директоров соответствующие рекомендации;

- предварительно рассматривает независимые оценки системы оплаты труда;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом Директоров Банка.

- Подготовка отчета о практической реализации принципов политики вознаграждения членов Совета Директоров, членов исполнительных органов Банка и иных ключевых руководящих работников для включения в годовой отчет и иные документы Банка.

- Надзор за раскрытием информации о политике и практике вознаграждения и о владении акциями Банка членами Совета Директоров, а также членами коллегиальных исполнительных органов и иными ключевыми руководящими работниками в годовом отчете и на корпоративном сайте Банка в сети Интернет.



- Подготовка в устной или письменной форме заключений по требованию Совета Директоров или рекомендаций по своей инициативе по отдельным вопросам в рамках своей компетенции.

В течение 2020 года прошло 5 заседаний Комитета по вознаграждениям Совета директоров АО «Экономбанк», вознаграждения его членам не выплачивались.

В 2020 году независимая оценка соответствия системы оплаты труда не проводилась.

В Банке и его внутренних структурных подразделениях применяется единая система оплаты труда.

К работникам, принимающим решение об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

- Председатель Правления Банка;
- члены Правления Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- члены комитетов и комиссий Банка, фактически принимающих решения в течение периода, за который выплачивается годовая премия;
- сотрудники, наделенные правом самостоятельного принятия решений по вопросам привлечения вкладов /депозитов, выдачи кредитов, предоставления банковских гарантий на индивидуальных условиях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;
- иные работники, принимающие риски.

Количество работников, принимающих риски, по состоянию на 01.01.2021 года – 15 человек. Поименный список работников, принимающих риски, утвержден Приказом Председателя Правления Банка и изменяется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Целью системы оплаты труда является обеспечение заинтересованности работников в сохранении трудовых отношений с Банком, в достижении максимальных результатов труда, реализации их творческого потенциала и удовлетворения жизненных потребностей. Политика в области вознаграждений направлена на снижение стимулов принятия работниками излишних рисков, а также определение принципов и порядка расчета вознаграждений работникам, которые в силу своей деятельности наделены полномочиями принимать решения, влияющие на деятельность Банка.

Ключевые показатели системы оплаты труда:

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности – отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- соблюдение сроков выполнения утвержденного бюджета, решений Правления Банка, поручений и заданий руководства Банка или руководителя структурного подразделения;
- выполнение принятых на себя обязательств в соответствии с должностной инструкцией;
- своевременное и качественное выполнение заданий и поручений членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, непосредственного руководителя;
- отсутствие нарушений действующих правил совершения банковских операций, несвоевременного представления бухгалтерской и статистической отчетности или неудовлетворительное их качество, нарушения правил кредитования и ведения кассовых операций, кассовых просчетов, не обеспечения сохранности товарно-материальных ценностей и других действий, наносящих материальный ущерб или ущерб деловой репутации банка;
- соблюдение коммерческой и служебной тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной работнику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных и т.д.;
- наличие/ отсутствие в адрес работника обоснованных жалоб от клиентов Банка;

- другие качественные показатели, предназначенные для оценки деятельности работников.

Советом директоров АО «Экономбанк» утверждена новая редакция СТБ «Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, а также работников, принимающих решения об осуществлении операций и сделок, несущих риски» (протокол № 14 от 30.06.2020 года). СТБ актуализирован в связи с изменениями в нормативной базе, в СТБ определены условия оплаты труда и премирования работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, а также работников, принимающих решения об осуществлении операций и сделок, несущих риски, и регулирующие трудовые отношения работодателя и работника в отношении условий оплаты труда, системы премирования. СТБ «Положение об оплате труда работников АО «Экономбанк» оставлен без изменений. Ранее в 2019 году в СТБ «Положение об оплате труда работников АО «Экономбанк» внесены изменения, связанные с изменениями в Трудовом кодексе Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 26.07.2019 №231-ФЗ (Протокол заседания Совета директоров АО «Экономбанк» № 20 от 27.09.2019г.) Изменены сроки уведомления работником работодателя о смене кредитной организации, в которую должна быть переведена заработная плата.

Заработная плата работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части и может включать в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад;
- доплата к должностному окладу;
- премии (ежемесячная, единовременная, годовая (включая краткосрочную), долгосрочная).

Иные выплаты, в том числе нестандартные выплаты, в Банке не предусмотрены.

Выплата заработной платы в Банке производится в денежной форме в рублях.

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и работников, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и работников, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них внутренними документами Банка о соответствующих структурных подразделениях;
- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Работники, принимающие риски, имеют право на получение премии (помимо ежемесячной премии, которая установлена трудовым договором).

Премии каждому работнику, принимающему риски, начисляются с учетом фактически отработанного времени, в качестве которого применяется время основной работы, а также время нахождения на курсах повышения квалификации.

Для расчета премии в рабочие дни не включаются дни временной нетрудоспособности, дни нахождения в учебном отпуске и отпуске без сохранения заработной платы, дни нахождения работника, принимающего риски, в очередном отпуске, а также время нахождения в служебных командировках.

При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений работникам, принимающим риски, составляет нефиксированная часть, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Решение о выплате премии принимается Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом Директоров Банка фонда премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

За 2020 год членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, выплаты не фиксированной части оплаты труда не производились.

Существующая система оплаты труда в Банке учитывает зависимость уровня оплаты труда работников от результатов деятельности в отчетном периоде. В соответствии с СТБ «Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, а также работников, принимающих решения об осуществлении операций и сделок, несущих риски» вопрос о выплате премии по итогам

работы за отчетный период может быть рассмотрен Председателем Правления Банка при выполнении одновременно двух следующих условий:

- получение прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает права работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

Размер премии каждого работника, принимающего риски, определяется Председателем Правления Банка исходя из трудового вклада работника, принимающего риски, в общие результаты работы структурного подразделения и Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения работника, принимающего риски, к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

Совет Директоров Банка утверждает и изменяет систему мотивации (KPI) и вознаграждения, утверждает показатели эффективности работы по итогам года, отчет о выполнении (KPI) и принимает решение о выплате любых вознаграждений в рамках такой системы единоличному исполнительному органу, членам коллегиального исполнительного органа, а также иных руководящих работников, назначение на должности которых утверждается в соответствии с Уставом Банка Советом Директоров Банка.

Выплата долгосрочной премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, откладывается до начала периода предоставления права на ее получение (периода оценки результатов деятельности).

Решение о выплате долгосрочной премии принимается Советом директоров Банка. Выплата долгосрочной премии не осуществляется при следующих условиях:

- увольнение работника из Банка;
- Банк имеет негативный финансовый результат и показатели деятельности за предыдущий год;
- нарушения правил осуществления банковских операций, повлекших возникновение ущерба в размере свыше 0,01% капитала Банка, а также рисков для деловой репутации; существенное изменение финансовой отчетности Банка за предыдущий год, повлекшее существенное изменение результатов, отраженных в финансовой отчетности, имеющих значения для принятия правильных экономических решений;
- значительное снижение капитала Банка (10 и более процентов за отчетный месяц); совершение действий работниками, причинившими какой-либо ущерб Банку (в размере свыше 0,01% капитала Банка);
- наличие случаев в отчетном году несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- наличие претензий, в т.ч. со стороны Банка России, неисполнение которых влечет для Банка последствия, установленные в ст.74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

Корректировка выплаты долгосрочной премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, производится ежегодно на протяжении всего отсрочки. Управление по работе с персоналом отражает в ежегодном отчете по мониторингу системы оплаты труда результаты корректировки материального вознаграждения с указанием обоснования произведенных расчетов.

Корректировка выплаты долгосрочной премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в отчетном периоде не производилась в связи с отсутствием выплаты долгосрочной премии.

Выплата долгосрочной премии членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2020 году не производилась.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премий, которые подразделяются на единовременную, годовую и долгосрочную.



Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда – премии – определяется с учетом фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Единовременная премия утверждается руководителем Банка по ходатайству руководителей структурных подразделений при наличии показателей единовременного премирования за достижение особо значимых результатов при выполнении работы, за выполнение дополнительной работы, возложенной на работника, при наступлении юбилейных дат и др.

Размер единовременной премии выражается конкретной суммой, которая может оформляться как отдельным приказом, так и вноситься в приказ о ежемесячном премировании.

Выплата годовой премии осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка, который устанавливает премиальный фонд и сроки выплаты, с учетом предложений руководителей структурных подразделений Банка.

Выплата годовой премии производится сотрудникам Банка, работающим в Банке на момент выплаты премии, и выплачивается по решению Председателя правления Банка на основании приказа, которым утверждается список премируемых сотрудников, порядок выплаты и размер премии каждого премируемого сотрудника.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, а также работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 40 процентов (до корректировок) общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, включая, в том числе, долгосрочную премию, выплата которой осуществляется по результатам деятельности при соблюдении показателей, обеспечивающих ее получение, оставляющей не менее 40 процентов от нефиксированной части.

### Информация о размере вознаграждений

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	3	15
2		Всего вознаграждений, из них:	5 784	15 319
3		денежные средства, всего, из них:	5 784	15 319
4		отсроченные (рассроченные)	0	0
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	0	0
6		отсроченные (рассроченные)	0	0
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
8		отсроченные (рассроченные)	0	0
9			Количество работников	0



10	Нефиксированная часть оплаты труда	Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевыe инструменты, всего, из них:	0	0
14		отсроченные (рассроченные)	0	0
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	0	0
16		отсроченные (рассроченные)	0	0
	Итого вознаграждений		5 784	15 319

### Информация о фиксированных вознаграждениях

Таблица 12.2

тыс. руб.

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	3	1 143	0	0	1	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	15	4 783	0	0	0	0	0

### Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

Таблица 12.3

тыс. руб.

Номер	Формы вознаграждений	Невыплаченные отсроченные (рассроченные) и удержанные вознаграждения		Изменение суммы отсроченных (рассроченных) и удержанных вознаграждений за отчетный период		Общая сумма выплаченных в отчетном периоде отсроченных (рассроченных) вознаграждений
		общая сумма	из них: в результате прямых и косвенных корректировок	в результате прямых корректировок	в результате косвенных корректировок	
1	2	3	4	5	6	7
1	Членам исполнительных органов:	0	0	0	0	0
1.1	денежные средства	0	0	0	0	0
1.2	акции и иные долевыe инструменты	0	0	0	0	0
1.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
1.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0

2	Иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков:	0	0	0	0	0
2.1	денежные средства	0	0	0	0	0
2.2	акции и иные долевые инструменты	0	0	0	0	0
2.3	инструменты денежного рынка	0	0	0	0	0
2.4	иные формы вознаграждений	0	0	0	0	0
3	Итого вознаграждений	0	0	0	0	0



*Алмакаева*  
 \_\_\_\_\_  
 Е.Н. Алмакаева  
 Временно исполняющий обязанности  
 Председателя Правления

30 апреля 2021 года

*Л.В. Трегубова*  
 \_\_\_\_\_  
 Л.В. Трегубова  
 Главный бухгалтер