

**РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ  
ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
по состоянию на 01.07.2019 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 августа 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».

По состоянию на 01.07.2019 года АО «Экономбанк» (далее-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 «Ренова Лаб», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

По состоянию на 01.07.2019 года отчетность кредитной организации 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)**

**1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами 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 составе разделов 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», раскрытой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года, которая размещена 08.08.2019 года на официальном сайте АО «Экономбанк».

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	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	50 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	50 000
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	313 523
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	20 779 400	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	313 523
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	592 118	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	7 751	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	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	7 751	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	7 751
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	12 118	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	12 118	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	12 118	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	48 874
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	16 797 144	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 № 646-П, соблюдены.

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

## 2. Информация об основных показателях деятельности

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 1 полугодие 2019 года, которая размещена 08.08.2019 года на официальном сайте 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>КАПИТАЛ, тыс. руб.</b>							
1	Базовый капитал		-1 166 871	-1 119 004	-994 026	-1 033 929	-977 242
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 400 244	-1 162 264	0	0	0
2	Основной капитал		-1 166 871	-1 119 004	-994 026	-1 033 929	-977 242
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 400 244	-1 162 264	0	0	0
3	Собственные средства (капитал)		-1 166 871	-1 119 004	-994 026	-1 033 929	-977 242
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 400 244	-1 162 264	0	0	0
<b>АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.</b>							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		16 941 182	16 575 992	15 586 205	15 663 214	14 841 459
<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)		0	0	0	0	0
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)		0	0	0	0	0
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		0	0	0	0	0
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3, H20.0)		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		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875							
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)		2.000	1.875	1.875	1.875	1.875							
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.		19 092 429	18 708 295	18 681 605	19 965 964	19 555 518							
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 ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент													
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент														
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		342.984	311.139	256.7	227.2	237.4							
22	Норматив текущей ликвидности Н3		394.205	359.827	314.1	389.7	389.4							
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0.000	60.037	60.2	58.4	54.3							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		0	0	0	0	0							

26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		0	0	0	0	0	0			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0	0	0	0	0	0			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк										
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк										
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1										
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16										
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за 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 21-38 раздела 1 формы 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков».

### 3. Информация о системе управления рисками

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

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:	15 679 548	10 705 900	1 254 364
2	при применении стандартизированного подхода	15 679 548	10 705 900	1 254 364

3	при применении базового ПБР			
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)			
5	при применении продвинутого ПБР			
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:			
7	при применении стандартизированного подхода			
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 ПБР			
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 ПБР, 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:	209	4 604 643	17
21	при применении стандартизированного подхода	209	4 604 643	17
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	1 042 325	1 042 325	83 386
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода			
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	16 722 082	16 352 868	1 337 767

Изменение величины рыночного риска и кредитного риска связано с внесением Банком России изменений в нормативные документы, в результате чего портфель ценных бумаг, ранее оцениваемый как подверженный рыночному риску, стал учитываться как активы, подверженные кредитному риску.



**4. 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**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

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:	4 044 104	0	18 411 266	6 677 403
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 кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	772 087	0	7 449 625	6 677 403
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:	772 087	0	7 449 625	6 677 403
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	772 087	0	7 449 625	6 677 403
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	473 899	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	521 171	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 822 249	0	5 782 807	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	183 952	0	426 539	0
8	Основные средства	265 706	0	329 652	0
9	Прочие активы	0	0	3 427 573	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 по сравнению с предыдущим отчетным периодом уменьшилась в связи с выводом их из обеспечения по договору займа, заключенному с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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:	11 200	8 156
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	10 258	7 115
4.3	физических лиц - нерезидентов	942	1 041

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение средств нерезидентов, в том числе увеличение средств юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, связанное с поступлением денежных средств на текущие счета, а также уменьшение средств физических лиц – нерезидентов, связанное со снижением остатков средств, размещенных во вкладах.

### 5. 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.

### 6. Кредитный риск

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

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	4 260 895	X	4 539 588	1 065 423	7 735 060
2	Долговые ценные бумаги	X		X	4 967 779	63 878	4 903 901
3	Внебалансовые позиции	X		X	770 080	12 983	757 097
4	Итого	X	4 260 895	X	10 277 447	1 142 284	13 396 058



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»**

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 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», по состоянию на 01.07.2019 года 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 N 590-П и Положением Банка России N 611-П**

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:	770 988	72	558 428	6	49 042	-66	-509 386
1.1	ссуды	770 988	72	558 428	6	49 042	-66	-509 386
2	Реструктурированные ссуды	2 999 601	73	2 180 614	12	368 790	-60	-1 811 824
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 267 336	31	397 470	10	127 995	-21	-269 475
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее	1 256 835	76	950 411	4	51 868	-71	-898 543

	имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	23 048	95	21 878	3	654	-92	-21 224
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	3 425	5	171	5	171	0	0

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

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)	4 447 722
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)	280 807
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)	467 634
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	0
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)	4 260 895

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, по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились за счет погашения просроченной задолженности сроком свыше 90 дней.

### Методы снижения кредитного риска

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	5 702 169	2 032 891	2 032 891	x	x	x	x
2	Долговые ценные бумаги	4 903 901	0	0	x	x	x	x

3	Всего, из них:	10 606 070	2 032 891	2 032 891	x	x	x	x
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 531 288	695 026	695 026	x	x	x	x

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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	Стоимость кредитных требований (обязательства), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательства), 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	4 702 887	0	4 702 887	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	561 812	0	561 677	0	368 791	0,66
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	5 770 156	528 565	5 707 067	523 279	5 947 254	0,95
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 636 507	214 699	2 472 005	207 304	2 836 060	1,06
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	16 549	0	16 427	0	17 838	1,09
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	775 116	26 817	763 185	26 513	804 965	1,02
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	6 739 596	0	4 820 664	0	5 325 129	1,10
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	664 766	0	237 713	0	356 570	1,50
13	Прочие	45 462	0	22 941	0	22 941	1,00
14	Всего	21 912 851	770 081	19 304 566	757 096	15 679 548	0,78

Портфели кредитных требований (обязательств) «Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран» и «Юридические лица» увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с внесением Банком России изменений в нормативные документы, в результате чего портфель ценных бумаг, ранее оцениваемый как подверженный рыночному риску, стал учитываться как активы, подверженные кредитному риску.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Кредитные организации (кроме банков развития)» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, в связи с диверсификацией вложений (рост вложений в ценные бумаги).

Портфель кредитных требований (обязательств) «Розничные заемщики (контрагенты)» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, за счет роста кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» уменьшился по сравнению с предыдущим отчетным периодом, за счет переноса задолженности на счета просроченных требований.

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

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																				21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	4 702 887																				4 702 887
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																					0
3	Банки развития																					0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		241 108					320 569														561 677
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																					0
6	Юридические лица	523 279						5 221 531	6 453								479 083					6 230 346
7	Розничные заемщики (контрагенты)	227 103	18					1 667 997	44 837								732 405	551			6 398	2 679 309
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью							11 008	3 248								2 171					16 427
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	26 513						679 620									83 565					789 698
10	Вложения в акции																					0
11	Прогночные требования (обязательства)							3 733 029	98 381								989 254					4 820 664
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																237 713					237 713
13	Прочие							22 941														22 941
14	Всего	5 479 782	241 126	0	0	0	0	11 656 665	152 919	0	0	2 524 191	551	0	0	6 398	0	0	0	0	0	20 061 662

## 7. 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.

## 8. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

Банк не проводит операции с ПФИ и операции, проводимые с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента. Инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента и кредитный риск центрального контрагента, отсутствуют.

## 9. Общая информация о величине риска секьюритизации

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

## 10. Общая информация о величине рыночного риска

### Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

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	209
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	209

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение величины рыночного риска в связи с изменением нормативной базы (вступило в силу изменение в Положение Банка России № 511-П), в соответствии с которым из рыночного риска исключаются ценные бумаги, не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе. Требования к капиталу по портфелю ценных бумаг, которые ранее рассчитывались через рыночный риск, рассчитываются через кредитный риск.

## 11. Информация о величине операционного риска

### Размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в кредитной организации (банковской группе) подходов к оценке операционного риска

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 652-П от 03.09.2018г. 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	01.04.2019	01.07.2019
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	351 322	351 322
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	204 583	204 583
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), тыс. руб.	555 905	555 905
Операционный риск, тыс. руб.	83 386	83 386

## 12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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.

Анализ процентного риска основывается на гэл-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 01.07.19 г.:

по всем валютам в рублевом эквиваленте:

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	780 128	188 805	1 252 109	2 149 982		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	899 962	782 236	1 148 323	10 901 131		
Совокупный ГЭП	-119 834	-593 431	103 786	-8 751 149		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-119 834	-713 265	-609 479	-9 360 628		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-2 296,74	-9 890,12	1 297,33	-43 755,75	-1 221 516	-
- 200 базисных пунктов	2 296,74	9 890,12	-1 297,33	43 755,75	-1 112 226	-

в рублях:

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	612 375	188 805	1 252 109	2 149 982		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	798 261	716 430	1 078 885	10 766 577		
Совокупный ГЭП	-185 886	-52 7625	173 224	-8 616 595		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	-185 886	-713 511	-540 287	-9 156 882		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	-3 562,69	-8 793,4	2 165,3	-43 082,98	-1 220 145	-
- 200 базисных пунктов	3 562,69	8 793,4	-2 165,3	43 082,98	-1 113 597	-

в долларах:

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	159 467	0	0	0		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	55 056	41 030	39 813	80 858		
Совокупный ГЭП	104 411	-41 030	-39 813	-80 858		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	104 411	63 381	23 568	-57 290		



Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	2 001,14	-683,81	-497,66	-404,29	-1 166 456	-
- 200 базисных пунктов	-2 001,14	683,81	497,66	404,29	-1 167 286	-

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

### 13. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

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

Расчет норматива чистого стабильного фондирования (НЧСФ) Банком не осуществляется, т.к. не является системно значимым.

### 15. Финансовый рычаг

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года, которая размещена 08.08.2019 года на официальном сайте 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
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		19 092 429	18 708 295	18 681 605	19 965 964	19 555 518
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:		20 178 557
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0

6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		75 712
7	Прочие поправки		1 226 356
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		19 027 913

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:		19 364 637
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		347 920
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		19 016 717
<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		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
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		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		757 098
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		681 386
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		75 712
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		-1 166 871
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		19 092 429
<b>Норматив финансового рычага</b>			
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.

Финансовый рычаг не рассчитывается в связи с отрицательным капиталом Банка.

  
\_\_\_\_\_  
В.В. Шанков  
Председатель Правления

23 августа 2019 года



  
\_\_\_\_\_  
Л.В. Трубова  
Главный бухгалтер