

**РАСКРЫТИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ  
ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ  
ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ  
по состоянию на 01.01.2020 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».

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 (протокол №36). В результате проведения ГК АСВ мероприятий по отбору инвестора для участия в дальнейшем предупреждении банкротства Банка 04.03.2016 инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК».

По состоянию на 01.01.2020 года 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 (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 01.01.2020 собственные средства (капитал) Банка имеют отрицательное значение – 1 565 821 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 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией ЦБ от 29.11.2019 года № 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 года № 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 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2020 года 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 (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, на официальном сайте [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) 27 марта 2020 года.

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

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	390 168
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	23 285 569	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	390 168
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	711 801	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5 998	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	5 998	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	5 998
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	125 508	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	125 508	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	125 508	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	43 524
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	18 536 993	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 года № 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 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 2019 год, на официальном сайте [www.econombank.ru](http://www.econombank.ru) 27 марта 2020 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		-1 565 821	-1 533 590	-1 166 871	-1 119 004	-994 026
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		-1 735 307	-1 799 430	-1 400 244	-1 162 264	0
2	Основной капитал		-1 565 821	-1 533 590	-1 166 871	-1 119 004	-994 026
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 735 307	-1 799 430	-1 400 244	-1 162 264	0
3	Собственные средства (капитал)		-1 565 821	-1 533 590	-1 166 871	-1 119 004	-994 026
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		-1 735 307	-1 799 430	-1 400 244	-1 162 264	0
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		18 977 602	18 613 430	16 941 182	16 575 992	15 586 205
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		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 (Н20.2)		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 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)		0	0	0	0	0
7a	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		2.250	2.125	2.000	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)		2.250	2.125	2.000	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.		21 609 911	20 946 317	19 096 653	18 708 295	18 681 605										
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		0	0	0	0	0										
14a	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		219.733	262.976	342.984	311.139	256.7										
22	Норматив текущей ликвидности Н3		298.194	360.022	394.205	359.827	314.1										
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		0	0	0	60.037	60.2										
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	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										
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		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	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 21-37 раздела 1 формы 0409813, рассчитаны в соответствии с Инструкцией ЦБ от 29.11.2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

### 3. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

14 июня 2019 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 года № 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.

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 (утверждаются 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.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, отчеты о результатах стресс-тестирования, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Председателю Правления ежемесячно.

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних документов Банка, в т.ч. Стратегии.

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 по 199-И.

- 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 №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.

#### 4. 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:	17 928 601	17 565 595	1 434 288
2	при применении стандартизированного подхода	17 928 601	17 565 595	1 434 288
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:	6 478	5 175	518
7	при применении стандартизированного подхода	6 478	5 175	518
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			



		финансовой отчетности)						
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Активы</b>								
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1 354 177	0	1 354 177	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	224 129	0	224 129	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	1 036 915	0	156 916	879 999	0	0	0
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 883 212	0	7 839 688	0	0	0	43 524
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 571 493	0	5 571 493	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы	125 508	0	125 508	0	0	0	0
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	1 950 517	0	1 933 620	0	0	0	16 897
10	Вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	3 821 244	0	3 821 244	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	711 801	0	0	0	0	0	711 801
13	Всего активов	22 678 996	0	21 070 299	879 999	0	0	728 698
<b>Обязательства</b>								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0



16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	23 285 569	0	0	0	0	0	0
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0
19	Выпущенные долговые обязательства	30 583	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
21	Отложенное налоговое обязательство	125 508	0	0	0	0	0	0
22	Прочие обязательства	39 791	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	23 542 636	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**

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)	21 950 298	21 950 298	0	0	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)	23 542 636	23 542 636	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)	-1 592 338	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	1 418 770	4	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	0	0	0	0	0
10	...	0	0	0	0	0
11	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	21 950 298	21 950 298	0	0	0

Различий между балансовой стоимостью активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, и стоимостью активов (обязательств), включаемых в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала), в разрезе подходов к определению требований к капиталу, нет.

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

В качестве источников рыночной информации, используемых для определения стоимости инструментов торгового портфеля, Банк использует данные торгов, раскрываемые организатором торговли (ОАО «Московская Биржа»), а также данные, предоставленные в Отчете брокера.

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».

Корректировки справедливой стоимости Банком не осуществлялось.

Формирование резервов осуществляется Банком согласно Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» и Положение Банка России от 23 октября 2017 года N 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**

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:	4 024 745	0	20 366 047	7 816 117

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:	54 046	0	9 529 598	7 816 117
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:	54 046	0	9 529 598	7 816 117
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	54 046	0	9 529 598	7 816 117
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	215 272	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	575 354	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 522 073	0	5 810 296	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	178 535	0	492 223	0
8	Основные средства	269 991	0	321 589	0
9	Прочие активы	0	0	3 421 715	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».

### 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:	29 633	8 156
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	28 836	7 115
4.3	физических лиц - нерезидентов	797	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.

#### **6. 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.

#### **7. Кредитный риск**

##### **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 года № 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 года № 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 заемщика 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)).

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.

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.

#### **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	3 985 710	X	6 113 679	1 179 306	8 920 083
2	Долговые ценные бумаги	X	0	X	6 895 066	47 780	6 848 286
3	Внебалансовые позиции	X	0	X	480 540	15 661	464 879
4	Итого	X	3 985 710	X	13 490 285	1 242 747	16 233 248

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 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями», по состоянию на 01.01.2020 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:	968 765	83	801 137	5	52 003	-77	-749 134
1.1	ссуды	968 765	83	801 137	5	52 003	-77	-749 134
2	Реструктурированные ссуды	3 389 336	66	2 244 767	7	235 875	-59	-2 008 892
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 054 053	32	337 513	5	48 327	-27	-289 186
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	1 054 991	86	909 707	4	46 917	-82	-862 790
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	22 741	96	21 813	3	654	-93	-21 159
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	12 976	50	6 488	9	1 129	-41	-5 359

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.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло снижение величины сформированных резервов по решению уполномоченного органа по ссудам, предоставленным заемщикам, для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, в связи с снижением задолженности заемщиков по ссудам, предоставленным для погашения долга по ранее предоставленным ссудам.

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение требований по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в т.ч. увеличение размера сформированного резерва в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и по решению уполномоченного органа и их изменениями, в связи с увеличением открытых лимитов кредитных линий по заемщикам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности.

#### **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)	4 260 895
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)	129 513
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)	11 253
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	-393 445
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)	3 985 710

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.



• обесцененная задолженность – задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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 (действительно по 31.12.2021 года включительно).

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, если указанные соглашения предусматривают:

- увеличение сроков возврата основного долга;
- снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, или в связи с изменением ставки ключевой ставки Банка России, или ставки отражающей индикативную стоимость ресурсов Банка в соответствующей валюте на соответствующий срок);
- 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.

#### Распределение кредитных требований по географическому принципу

тыс. руб.

Территория	Кредиты	Долговые ценные бумаги	Внебалансовые позиции
Саратовская область	6 280 283	0	480 540
Москва и Московская область	2 297 937	5 424 303	0
Республика Мордовия	1 000 000	0	0
Санкт-Петербург и Ленинградская область	0	702 920	0
Другие регионы	521 169	768 843	0
Итого	10 099 389	6 896 066	480 540

#### Распределение кредитных требований (ссудная задолженность юридических лиц) в разрезе видов деятельности

тыс. руб.

Отрасль	Сумма, тыс. руб.
Деятельность по предоставлению прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	2 091 281
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 757 228
Строительство	919 885
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	794 760
Обрабатывающие производства	607 122
Прочие виды деятельности	2 094 845
Итого:	8 265 121

#### Анализ просроченных кредитных требований по длительности

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 года.

тыс. руб.

Наименование актива	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				
		всего	в т.ч. по срокам просрочки			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Межбанковские кредиты	1 037 302	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	194	0	0	0	0	0
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	8 414 642	3 924 387	230 365	0	4 775	3 689 247
Требования по получению процентных доходов юр. лиц	794 902	590 072	0	0	0	590 072
Предоставленные физ. лицам ссуды	647 445	291 688	0	0	0	291 688
Требования по получению процентных доходов физических лиц	118 918	116 930	0	0	0	116 930

### Распределение кредитных требований по категориям качества

тыс. руб.

Требования	Сумма требования	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Кредиты (балансовая стоимость ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по которым рассчитывается величина кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.)	10 099 389	1 207 685	3 672 540	56 944	584 758	4 577 462
Долговые ценные бумаги (балансовая стоимость долговых ценных бумаг, участвующих в расчете величины кредитного риска заемщика (Крз) в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.)	6 896 066	4 040 025	2 856 041	0	0	0
Внебалансовые позиции (номинальная стоимость условных обязательств кредитного характера, участвующих в расчете величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (Крв) в соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.)	480 540	8 296	468 244	4 000	0	0

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

Из общей суммы реструктурированных кредитных требований 3 389 336 тыс. руб., обесцененные кредитные требования составляют 1 840 367 тыс. руб., не обесцененные кредитные требования - 1 548 969 тыс. руб.

### 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	7 007 189	1 912 894	1 912 894	0	0	x	x
2	Долговые ценные бумаги	6 485 042	363 244	335 000	0	0	x	x
3	Всего, из них:	13 492 231	2 276 138	2 276 138	0	0	x	x
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	2 785 697	488 285	488 285	x	x	x	x

По сравнению с предыдущим отчетным периодом балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований по долговым ценным бумагам увеличилась в связи с приобретением облигаций эмитента, обеспеченных гарантией РФ в лице Министерства Финансов РФ - обеспечение I категории качества (в части номинальной стоимости).

### Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

На 01.01.2020г. 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

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	4 493 748	0	4 493 748	0	0	0,00
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	6 544	0	6 544	0	6 544	1,00
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0,00
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	393 789	0	393 531	0	350 758	0,89
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0,00
6	Юридические лица	8 699 592	54 711	8 607 309	53 489	8 272 063	0,96
7	Розничные заемщики (контрагенты)	2 541 203	279 524	2 181 646	266 540	2 182 229	0,89
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	190 912	0	175 781	0	256 761	1,46
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	385 213	146 305	341 231	144 850	436 229	0,90
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0,00
11	Просроченные требования (обязательства)	5 049 394	0	3 273 943	0	3 716 152	1,14
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	2 195 479	0	1 782 838	0	2 582 357	1,45
13	Прочие	125 508	0	125 508	0	125 508	1,00
14	Всего	24 081 382	480 540	21 382 079	464 879	17 928 601	0,82

Портфель кредитных требований (обязательств) «Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с увеличением объема начисленных налоговых платежей.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Юридические лица» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с увеличением объема вложений в долговые ценные бумаги.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с увеличением объема выданных кредитов, обеспеченных жилой недвижимостью.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью» снизился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с погашением кредитов, обеспеченных коммерческой недвижимостью.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи выдачей ипотечных кредитов с низким первоначальным взносом и иных кредитов корпоративным заемщикам.

Портфель кредитных требований (обязательств) «Прочие» увеличился по сравнению с предыдущим отчетным периодом в связи с увеличением объема отложенных налоговых платежей.



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

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательства)	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	4 493 748	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 493 748
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0	6 544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 544
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	53 471	0	0	0	0	340 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	393 531
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	388 735	0	0	0	0	0	8 272 063	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 660 798
7	Розничные зайщики (контрагенты)	266 520	20	0	0	0	2 180 008	0	0	0	0	108	446	0	0	0	0	0	1 084	0	2 448 186
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0	30 239	1 805	0	0	137 783	0	0	0	5 954	0	0	0	0	175 781
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	144 850	0	0	0	0	151 236	0	0	0	0	189 995	0	0	0	0	0	0	0	0	486 081
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	2 310 819	98 382	0	0	864 742	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 273 943
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	110 000	0	0	0	0	3 800	0	0	0	0	1 519 038	0	150 000	0	0	0	0	0	0	1 782 838
13	Прочие	0	0	0	0	0	125 508	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	125 508
14	Всего	5 403 853	53 491	0	0	0	13 420 277	100 187	0	0	2 711 666	446	150 000	0	5 954	0	0	0	1 084	0	21 846 956

## 8. 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.

## 9. Кредитный риск контрагента

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

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

### Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	0	0
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	0	0
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0

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

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	879 999		879 999
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	879 999		879 999

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

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	6 478
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	879 999	6 478
3	внебиржевые ПФИ	0	0
4	биржевые ПФИ	0	0
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	879 999	6 478
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 вноса 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	х
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	0	0
19	Гарантийный фонд	0	0
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	0	0

Основной причиной возникновения риска контрагента в отчетном периоде стало проведение операций с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество), в том числе: увеличение объема сделок прямого РЕПО, увеличение объема ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

#### **10. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации**

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

#### **11. Общая информация о величине рыночного риска**

Под рыночным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары.

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 рыночного риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В целях мониторинга и поддержания рыночного риска на приемлемом для Банка уровне разработана система пограничных значений (устанавливается лимит). 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.

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.

Управление рыночным риском осуществляет Финансовый комитет.

Банк формирует отчетность по рыночным рискам 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

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	198
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	0
6	метод дельта-плюс	0
7	сценарный подход	0
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	198

## 12. 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 – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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.

Аналитическая база данных содержит следующую информацию:

- Дата возникновения события – фактическая дата возникновения операционного события
- Дата прекращения события - фактическая дата прекращения операционного события
- Наименование подразделения – подразделение, в котором произошло событие
- Краткое описание события - краткая характеристика, основная суть происшествия
- Описание неблагоприятного события - детальное и максимально развёрнутое описание происшествия
- Объект операционного риска
- Типы источников возникновения операционных рисков

- Типы операционных событий
- Вид операционных потерь
- Размер операционных потерь
- Кем выявлено: наименование структурного подразделения, Ф.И.О. сотрудника.
- Принятые меры по устранению события и минимизации потерь
- Возможные последствия.

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 серьезности 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 3 сентября 2018 года № 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.

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.

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	01.10.2019	01.01.2020
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

### 13. 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 внебалансовых 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.

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 года №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 года №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 представляется 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.

В таблицах ниже представлен анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2020 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	1 235 934	247 010	1 341 374	4 043 824		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	1 122 957	2 066 679	4 171 737	8 397 763		
Совокупный ГЭП	112 977	-1 819 669	-2 830 363	-4 353 939		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	112 977	-1 706 692	-4 537 055	-8 890 994		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	2 165,32	-30 326,6	-35 379,54	-21 769,7	-1 651 132	-
- 200 базисных пунктов	-2 165,32	30 326,6	35 379,54	21 769,7	-1 480 510	-

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	1 064 844	247 010	1 341 374	4 043 824		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	1 042 562	2 022 919	4 118 509	8 227 102		
Совокупный ГЭП	22 282	-1 775 909	-2 777 135	-4 183 278		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	22 282	-1 753 627	-4 530 762	-8 714 040		

Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	427,06	-29 597,3	-34 714,19	-20 916,39	-1 650 622	-
- 200 базисных пунктов	-427,06	29 597,3	34 714,19	20 916,39	-1 481 020	-

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	163 087	0	0	0		
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	40 220	29 603	35 338	99 199		
Совокупный ГЭП	122 867	-29 603	-35 338	-99 199		
Совокупный ГЭП нарастающим итогом	122 867	93 264	57 926	-41 273		
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	2 354,87	-493,36	-441,73	-496	-1 564 897	-
- 200 базисных пунктов	-2 354,87	493,36	441,73	496	-1 566 745	-

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

#### 14. Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, Политикой по управлению ликвидностью АО «Экономбанк», Стандартом Банка «О стресс-тестировании основных банковских рисков» и иными внутрибанковскими нормативными документами.

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.

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

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 (подушки 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.

Подушка ликвидности представляет собой совокупность высоколиквидных и необремененных активов банка. Анализ состояния подушки ликвидности осуществляется путем расчета показателя достаточности подушки ликвидности. Показатель рассчитывается как отношение фактического объема подушки ликвидности к сумме остатков по текущим счетам юридических лиц, остатков по срочным счетам физических лиц и остатков по неиспользованным кредитным линиям.

Показатель достаточности размера подушки ликвидности имеет:

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

В случае нахождения показателя на недостаточном уровне Банк должен принять меры его возврату на достаточный уровень в течении 30 рабочих дней. В случае снижения показателя до критического уровня Банк должен принять меры для обеспечения роста показателя до недостаточного уровня в течении 20 рабочих дней.

Результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам на 01.01.2020 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	0	0	10 484 935	8 229	15 024	211 564	2 545 223	1 601 211	7 659 926	22 526 112
ИТОГО пассивы	0	0	2 128 245	1 956 602	4 121 400	7 989 382	101	6 939 473	-589 090	22 526 112
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	0	0	2 128 245	4 084 847	8 206 246	16 175 628	16 175 729	23 115 202	22 526 112	
GAP	0	0	8 356 690	-1 948 373	-4 106 375	-7 757 818	2 545 122	-5 338 262		
Кумулятивный GAP	0	0	8 356 690	6 408 317	2 301 942	-5 455 876	-2 910 754	-8 249 016		

Справочно: Активы и пассивы по срокам востребования 0-1 и 2-7 отражены по сроку 8-30 в связи с тем, что в период 01 по 08 января 2020 года не было рабочих дней.

В целях минимизации риска ликвидности Банк использует следующие методы:

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

Расчет риска ликвидности осуществляется на основании данных по избытку/дефициту ликвидности (аналогично расчетам гэдп-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 гэп-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.

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).

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.

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.

#### 15. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

#### 16. 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.

#### 17. 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, которая размещена 27.03.2020 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.		21 609 911	20 946 317	19 096 653	18 708 295	18 681 605
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:		22 678 996

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		46 490
7	Прочие поправки		1 439 081
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		21 286 405

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:		20 685 754
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		383 601
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		20 302 153
<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		879 999
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		0
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)		879 999
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		464 879
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		418 389
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18)		46 490
<b>Капитал и риски</b>			

20	Основной капитал		-1 565 821
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 18, 19)		21 228 642
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.

Финансовый рычаг не рассчитывается в связи с отрицательным капиталом Банка.

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

Решением Совета директоров (Протокол б/н от 16.11.2016) создан коллегиальный совещательный орган Комитет по вознаграждениям.

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

Комитет по вознаграждениям является коллегиальным совещательным органом и полностью подотчетен и подчинен Совету директоров. Комитет не является органом управления Банка согласно законодательству Российской Федерации.

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»:

1. 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;
2. Надзор за внедрением и реализацией политики Банка по вознаграждению и различных программ мотивации;
3. 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;
4. 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;
5. 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;
6. 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;
7. 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 абзаце втором настоящего пункта, 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.

8. 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.

9. 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.

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

В 2019 году проведено 1 заседание Комитета по вознаграждениям.

В 2019 году вознаграждение членам Комитета по вознаграждениям не выплачивалось.

Независимая оценка соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков АО «Экономбанк» проводилась ведущим аудитором, начальником Службы внутреннего контроля качества аудита АО «Екатеринбургский Аудит-Центр» Стуловой И.Б. в мае 2018. Выводы по результатам независимой оценки:

«Внутренние документы Банка, регулирующие систему оплаты труда, а также процессы и регламентирующие процедуры соответствуют требованиям регулятора в области оплаты труда.

Структура зарплаты членов исполнительных органов кредитной организации, работников, принимающих риски, а также работников подразделений внутреннего контроля и управления рисками соответствует требованиям регулятора.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков отнесены к компетенции совета директоров Банка.»

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 01.01.2020 года – 16 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.

Решением Совета Директоров (протокол №13 от 29.06.2018 года) утверждены новые редакции СТБ «Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников, осуществляющих внутренний контроль, а также работников, принимающих решения об осуществлении операций и сделок, несущих риски» и СТБ «Положение об оплате труда работников АО «Экономбанк». В новых редакциях СТБ учтены произошедшие изменения в законодательстве, изменен состав рабочей группы по вопросам организации системы оплаты труда, изменен порядок оценки эффективности системы оплаты труда, установлены сроки оценки системы оплаты труда Советом Директоров, определения эффективности системы оплаты труда и предварительной оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, установлен порядок проведения Мониторинга системы оплаты труда, доработаны показатели оценки эффективности системы оплаты труда, отдельным приложением включена методика эффективности системы оплаты труда. Вопрос «Об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда АО «Экономбанк» в 2018 году» рассмотрен на заседании Совета директоров, принято решение о сохранении без изменений действующего 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 заседания Совета директоров АО «Экономбанк» №14 от 01.07.2019г.).

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, зада, 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.

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:

- 1) Получение прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;
- 2) 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 года № 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 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

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

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.

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

тыс. руб.

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
	2	3		
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	2	19
2		Всего вознаграждений, из них:	5 725	16 513



3		денежные средства, всего, из них:	5 725	16 513
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	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	0	0
10		Всего вознаграждений, из них:	0	0
11		денежные средства, всего, из них:	0	0
12		отсроченные (рассроченные)	0	0
13		акции или иные долевые 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		5 725	16 513

### Информация о фиксированных вознаграждениях

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	2	5 725	0	0	0	0	0
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	19	16 457	0	0	2	56	46

По сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло увеличение выплат при увольнении иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в связи с увольнением двух работников, осуществляющих функции принятия рисков, в отчетном периоде.

### Информация об отсроченных (рассроченных) вознаграждениях

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 долевые 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

  
 Е.Н. Алмакаева  
 Временно исполняющая обязанности  
 Председателя Правления  
 8 мая 2020 года



  
 Л.В. Треубова  
 Главный бухгалтер