

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

Коды
БИК 046311722
по ОКПО 09301178

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Экономбанк» за 2021 год

Настоящая пояснительная информация:

- является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности¹ Акционерного общества «Акционерно – коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк»² за 2021 год, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 31 декабря 2021 года (включительно), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации³;

- обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности АО «Экономбанк», не представленной в составе форм годовой отчетности;

- базируется на формах обязательной отчетности⁴, а также других формах отчетности Банка, составленных на основе российских правил бухгалтерского учета⁵;

- учитывает события после отчетной даты;

- представлена в тысячах российских рублей;

- включает сопоставимые между собой показатели за 2021 и 2020 годы.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Экономбанк» включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2021 год;

- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2021 год;

- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;

- отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;

- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;

- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2022 года;

- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

Годовая отчетность в сети Интернет на официальном сайте АО «Экономбанк» по адресу www.econombank.ru не размещается в соответствии с письмом Банка России от 05.03.2022 № ИН - 08-23/25»

¹ Далее – Годовая отчетность

² Далее по тексту – АО «Экономбанк», Банк

³ Указание Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4983-У)

⁴ Указание Банка России от 08.10.2018 №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У)

⁵ Далее - РПБУ

1. Общая информация

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

Сокращенное наименование: АО «Экономбанк».

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

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

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии №1319, выданной Центральным банком Российской Федерации 30 сентября⁶ 2015 года.

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

С 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и ИП, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2022 года составило 347 человек (01 января 2021 года: 378 человек).

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

⁶ Далее – Банк России

- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

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

Банк России 03.12.2015 года утвердил план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»⁷ в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО «Экономбанк».

В результате мероприятий Агентства по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК»⁸ с условием реорганизации Банка в форме присоединения к Инвестору.

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

14.12.2018 Банк России утвердил изменения в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

В соответствии с финансовой моделью, заложенной в ПФО, деятельность Банка направлена на сбалансированное наращивание кредитования юридических лиц и формирование портфеля ценных бумаг. Также определен детальный комплекс мероприятий для сокращения проблемной задолженности Банка.

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

Финансовая помощь Агентства использована для вложений в высоколиквидные и доходные инструменты. Средняя ставка размещения денежных средств, полученных по договору займа от Агентства, в 2021 году составляет 8,43 % годовых, что на 0,07 п.п. ниже ключевой ставки Банка России (8,5%), действующей на 01.01.2022 года (в 2020 году: средняя ставка размещения денежных средств 5,74% годовых, что на 1,49 п.п. выше ключевой ставки Банка России (4,25%), действующей на 01.01.2021 года).

В условиях снижения рыночных ставок и процентной маржи Банк наращивает объемы работающих активов, кредитного портфеля и портфеля облигаций, опережающими темпами по сравнению с ПФО. Все плановые и контрольные показатели ПФО в 2021 году выполнены Банком, размер активов на 4% больше плана (в 2020 году: на 3% больше плана), размер собственных средств (капитала) Банка соответствует прогнозному значению, установленному ПФО.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами на 1 января 2022 года составляет 5 859 001 тыс. руб. (на 1 января 2021 года: 6 014 834 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в ходе его выполнения, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери⁹.

⁷ Далее - Агентство

⁸ Далее - Инвестор

⁹ По активам, включенным в ПФО, Банк формирует резервы на возможные потери, порядок формирования которых установлен Положением Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П), Положением

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

АО «Экономбанк» завершил 2021 год со следующими экономическими показателями:

	за 2021 год	за 2020 год
Активы	24 025 063	22 604 639
Капитал ¹⁰	-1 086 553	-1 286 030
Прибыль(убыток) до налогообложения	374 667	276 795
Прибыль (убыток) после налогообложения	176 094	202 660

Основными причинами финансовых трудностей Банка стало хищение в 2014 году пакета ценных бумаг Банка профессиональным участником рынка ценных бумаг ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» (в настоящее время лицензия аннулирована), а также проведение высокорискованной кредитной политики (кредитование заемщиков, связанных с акционерами Банка, в объемах, несопоставимых с размером их бизнеса).

С 2015 года собственные средства (капитал) Банка составляют отрицательную величину. Обязательные нормативы, установленные Инструкцией Банка России №199-И от 29.11.19г. «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»¹¹ нарушены в части нормативов, рассчитываемых от капитала. Нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности в 2021 и 2020г. соблюдены, нарушений не было.

В отчетном периоде активы Банка увеличились на 1 420 424 тыс. руб. или на 6,3%, что связано с увеличением вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности).

Капитал по состоянию на 1 января 2022 года увеличился на 199 477 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2021 года. Рост обусловлен, в основном, увеличением уставного капитала в размере 150 000 тыс. руб.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществлял свою деятельность

Рост российской экономики по итогам 2021 года составил 4,6%, следует из обзора «О текущей ситуации в российской экономике», подготовленном Минэкономразвития России. Наибольший вклад в восстановление экономики внесли промышленное производство, строительство и грузооборот. Рост ВВП в сравнении с допандемийным 2019 годом составил 1,8%.

По итогам 9 месяцев 2021 г. инвестиции в основной капитал в России увеличились на 7,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, следует из данных Росстата. Объем инвестиций за этот период составил 13,5 трлн. рублей. Показатели потребительского спроса в 2021 г. продемонстрировали уверенный восстановительный рост. Поддержку потребительскому спросу в

Банка России от 02 октября 2017 года №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее – Положение Банка России № 605-П) в соответствии с графиком, определенным ПФО.

¹⁰ Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (далее – Положение Банка России №646-П) без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО9.

¹¹ Далее - Инструкция Банка России № 199-И

течение прошлого года оказывало последовательное улучшение ситуации на рынке труда. Улучшение ситуации на рынке труда оказало поддержку реальным денежным доходам населения, которые, по оценке Росстата, выросли в 2021 г. на 3,4% (в 2020 г., по уточненным данным, падение составило -1,4%). Значимый вклад в рост реальных доходов (порядка 1 п.п.) также внесли разовые социальные выплаты. Поддержку внутреннему спросу (как потребительскому, так и инвестиционному) в 2021 г. оказывала динамика кредитования. Продолжился рост корпоративного и потребительского кредитования.

Одновременно в условиях восстановления экономики росли и доходы бюджетной системы, в том числе нефтегазовые. По итогам исполнения бюджетов за январь–декабрь 2021 г. профицит бюджетной системы составил 1,0 трлн. рублей, что лучше показателей прошлого года.

По данным ЦБ РФ объем международных резервов России поставил очередной исторический рекорд: к концу 2021 г. этот показатель составил \$630,6 млрд.

Уровень инфляции в 2021 г. по данным Росстата составил 8,39% (уровень инфляции в 2020 г. составил 4,9%).

Средняя цена российской марки Urals в 2021 году вернулась к уровню до начала пандемии и составила \$69 за баррель.

В 2021 году ослабление курса рубля к доллару США составило 0,6%, укрепление к евро – 7,3%.

В 2021 году активы банковского сектора РФ выросли на 15,9% до 120 310 млрд. рублей. Рост собственных средств за год составил 10,9%. Рост объема корпоративных кредитов составил 16,1%, физическим лицам – 25,1% (в 2020 г. рост составил 9,9% и 13,5% соответственно). Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2021 году вырос на 17,0%, объем вкладов физических лиц вырос на 5,7%.

Количество действующих кредитных организаций в отчетном году сократилось на 36 и на 01.01.2022 составило 370 единиц.

24 февраля Россия начала специальную военную операцию по демилитаризации Украины. На этом фоне многие иностранные компании объявили о приостановке деятельности в стране.

Согласно оценке ЦМАК реальные располагаемые доходы населения упадут по итогам 2022 года на 7-7,2%, безработица составит 7-8% от общего числа занятых, ВВП снизится на 6,3-6,6%. Спад экономики будет определяться в первую очередь шоком спроса, поскольку сокращение инвестиций может достичь 25-30%, товарооборота — 7-7,5%, услуг — 8,5-9%. Бизнес полностью утратил понимание перспектив развития, во-вторых, в условиях санкционных ограничений ему попросту неоткуда брать деньги и критически важные комплектующие для производства, в основе своей импортные.

Отход от экспортно-сырьевой модели становится сейчас безальтернативной задачей. Придется полностью перестраивать торговые потоки, находить за рубежом новых партнеров, пересматривать идеологию импортозамещения. Практически все компании сталкиваются с перебоями в производственных и логистических цепочках, в расчетах с зарубежными контрагентами, — отмечает Эльвира Набиуллина, но видит и позитивные моменты. — Компании уже начали поиск новых возможностей: новых рынков сбыта, новых поставщиков оборудования,

технологий, комплектующих для производства. Изменения в денежно-кредитной политике в любом случае будут. Они уже идут. Беспрецедентные санкции привели к введению элементов контроля за движением капитала, обязательной продаже валютной выручки и пр. И это только начало. В новой ситуации совершенно очевидно будет продолжать расти роль правительства в этой области, что подтверждает и ЦБ.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать и однозначно могут повлиять на деятельность Банка.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 20.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»¹², а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного учета активов и пассивов, преемственности входящего баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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

Учетная политика Банка на 2021 год соответствует учетной политике, применявшейся в 2020 году.

В Учетную политику на 2021 год Банком внесены изменения, связанные с требованиями Указания Банка России от 14.09.2020 № 5546-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» по закреплению способа бухгалтерского учета, при котором в составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде, в котором они были понесены. Кроме этого, уточнены принципы признания активов в виде запасов, порядок обесценения запасов и критерий существенности для отражения будущих затрат на выполнение обязательств по утилизации запасов.

Внесены изменения, связанные с требованиями Указания Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и Указания Банка России от 05.10.2020 № 5586-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» по счетам и бухгалтерскому учету операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

В течение 2021 года вносились изменения в Учетную политику в части учета ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости и учета условных обязательств некредитного характера:

- при определении амортизированной стоимости долговых ценных бумаг линейный метод признания процентного /купонного дохода по ставке, предусмотренной условиями выпуска ценной бумаги применяется Банком, если срок с даты приобретения до даты погашения ценной бумаги составляет более 1 года, но при этом комиссии и прочие затраты, связанные с приобретением, незначительны - составляют менее 5% от стоимости долгового обязательства, то есть разница между расчетом амортизированной стоимости по линейному методу и методу ЭПС является незначительной;

- Банк признает условное обязательство некредитного характера существенным, размер требований по которому в отношении Банка составляет от 0,01% балансовой стоимости активов по данным публикуемой отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую его возникновению.

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы

¹² Далее – Положение Банка России № 579-П

бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливается Учетной политикой Банка.

Учетная политика формируется на основе соблюдения принципов подготовки и составления отчетности:

Основополагающие допущения:

- учет по методу начисления, в соответствии с которым результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены;
- непрерывность деятельности, предполагающее, что Банк действует и будет действовать в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

Качественные характеристики:

- понятность – информация, отражаемая в отчетности должна быть доступной для понимания информированного пользователя;
- уместность (существенность) – в отчетности отражается информация, которая влияет на экономические решения пользователей, помогает им оценивать прошлые, настоящие и будущие события;
- надежность – в отчетности отражается правдивая информация, исключающая существенные ошибки и искажения;
- преобладание экономической сущности над юридической формой – отражение в отчетности операций Банка в соответствии с их экономическим содержанием, а не юридической формой;
- сопоставимость - отчетность составляется таким образом, чтобы обеспечивалась ее сопоставимость с отчетностью Банка предыдущих отчетных периодов и отчетностью других кредитных организаций;

Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.

Учетная политика Банка изменяется в том случае, если это изменение приведет к более достоверному отражению событий и сделок в финансовой отчетности Банка.

Методы оценки.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

По активам и обязательствам, которые переоцениваются на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно

анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов. Справедливая стоимость активов, оцениваемых на основе суждения, определяется не реже 1 раза в год.

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки.

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

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России на дату операции. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции;

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением №579-П;

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), получение доходов признается определенным вне зависимости от категории размещенных средств;

- по привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной;

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

Финансовые обязательства

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.

Финансовые активы

Исходя из принятой бизнес-модели и характеристик, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, Банк классифицирует финансовые активы, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес – модели, целью которой является получение предусмотренных условиями договора (выпуска) денежных потоков;

- условия договора (выпуска) предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основного долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В данную классифицированную категорию Банк относит ссудную и приравненную к ней задолженность и долговые ценные бумаги, которые намерен удерживать до погашения и получать предусмотренные условиями договора (выпуска) денежные потоки, представляющие собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов (купонов).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости не переоцениваются. По данным вложениям формируются резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.¹³

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями договора (выпуска) денежных потоков, так и продажа финансовых активов;

- условия договора (выпуска) финансового актива предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В данную классификационную категорию Банк зачисляет долговые ценные бумаги, приобретенные с целью возможной продажи в среднесрочной перспективе – в срок до 3-х лет, в случае выполнения условий, перечисленных выше. А также, долевые ценные бумаги, предназначенные и не предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе (в период, не превышающий 12 месяцев), по которым при первоначальном признании принято не подлежащее отмене решение отражать изменение справедливой стоимости данных бумаг в составе прочего совокупного дохода.

Вложения в долевые и долговые ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости с отражением переоценки на соответствующих счетах «добавочный капитал». По вложениям в долговые ценные бумаги формируется оценочный резерв под ОКУ.

Банк вправе переклассифицировать финансовые активы только тогда, когда вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления указанными активами. Подобные изменения:

- 1) как ожидается, будут возникать нечасто;
- 2) должны определяться высшим руководством Банка в результате внутренних или внешних изменений;
- 3) должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Бухгалтерский учет вложений в ценные бумаги осуществляется с учетом следующего:

- При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с их приобретением, в случае их существенного характера.

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

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются в зависимости от категории, в которую они классифицированы. Бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат переоценке, в установленном порядке, по справедливой стоимости.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Банк по каждому договору операций с ценными бумагами, совершаемых на возвратной основе, определяет прекращение либо продолжение признания передаваемых ценных бумаг. Основанием для признания (прекращения признания) ценных бумаг по данным операциям является переход к Банку (от Банка) значительной (более 70%) части всех выгод и рисков, связанных с

¹³ Далее - ОКУ

владением ими. Если по операциям, совершаемым на возвратной основе Банк не получает значительной части выгод и рисков, связанных с владением ценных бумаг, то отражение указанных вложений осуществляется на счетах прочих размещенных средств (прочих привлеченных средств).

- В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам вероятность получения дохода признается определенной.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности Банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

Расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

Капитальные затраты отражаются в балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);

Основными средствами признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению: срок полезного использования составляет более 12 месяцев; объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем; его первоначальная стоимость может быть надежно определена; стоимость объекта больше или равна стоимости минимального объекта – 100 тыс. руб., включая НДС.

Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Исключение составляют объекты недвижимости, земля, учет которых ведется по переоцененной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

Переоценка основных средств в виде объектов недвижимости, принадлежащих Банку, осуществляется регулярно – 1 раз в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, на основании отчета (заключения) либо иных аналогичных документов об оценке текущей (восстановительной) стоимости объекта.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется. Оценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности осуществляется по текущей (справедливой) стоимости на конец отчетного года.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

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

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и

представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка.

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

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

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

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

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

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

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

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2021 году не осуществлялось.

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

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания

понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Неопределенность в оценке основных средств

Подходы к оценке (прежде всего, сравнительный) основываются на данных по продажам объектов на активном рынке, сопоставимых с объектом оценки. Однако, во время кризисов на рынке из-за отсутствия спроса на рынке и в связи с отсутствием активной торговой деятельности ликвидность многих активов падает. И для объектов, качество которых сохранилось тем же, в условиях кризиса, участники рынка требуют премию за ликвидность, которая становится существенно выше, чем в годы, предшествующие кризису. Таким образом, когда рынки перестают быть активными, требуется использование других методов оценки, в частности, методов моделирования. Учет премий за ликвидность в оценке недвижимости является значимым фактором неопределенности результата оценки.

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

Налоговое законодательство

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

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

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

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

В 2021 году не было фактов обнаружения существенных ошибок за предшествующие периоды, соответственно, не было фактов их отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также оснований для ретроспективного пересчета статей бухгалтерской (финансовой) отчетности и составления пересмотренной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Агрегированный финансовый результат Банка на 01.01.2022 года – убыток, поэтому величина данного показателя не рассчитывается.

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

Под событием после отчетной даты¹⁴ признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета.

Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики РФ и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках, повышению ключевой ставки Банком России, снижению суверенного рейтинга России, расширению санкций со стороны США,

¹⁴ Далее СПОД

стран ЕС и ряда других стран в отношении физических и юридических лиц в Российской Федерации, включая отключение работы системы SWIFT для части российских банков.

С учетом информации, доступной на данный момент, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Как следствие, возможность выполнить расчетную оценку финансового влияния названных событий на деятельность Банка с достаточной степенью надежности в краткосрочной перспективе отсутствует.

Тем не менее, руководство Банка полагает, что Банк продолжит свою деятельность непрерывно. В сложившейся ситуации Банк проводит регулярный мониторинг остатков по клиентским счетам, контролирует свою валютную позицию и объемы денежных средств. Снижение средств физических лиц за период с 18 февраля 2022 года составило незначительную величину.

Информация о введении экономических санкций в отношении Банка отсутствует.

С целью поддержки российского финансового сектора к возросшей волатильности Банк России предоставил финансовым организациям возможность:

- отражать в отчетности стоимость акций и облигаций, приобретенных до 18.02.22, по рыночной стоимости на 18.02.22, а приобретенные с 18.02.22 по 31.12.22 – по справедливой стоимости на дату приобретения;

- использовать для расчета обязательных нормативов величины курсов иностранных валют на 18.02.2022;

- не ухудшать оценки качества и не создавать дополнительные резервы по ссудам, выданным заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось после 18.02.22 из-за действия новых санкций;

- использовать в целях применения нормативных актов Банка России зафиксированные на 01.02.2022 рейтинги кредитоспособности, присвоенные иностранными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Fitch Ratings и Moody's Investors Service.

Начиная с 28.02.2022 года Банк частично применяет меры поддержки, предложенные Банком России.

В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

Руководство Банка внимательно следит за развитием ситуации и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Банка от воздействия вышеуказанных факторов.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах. Средства по которым имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из денежных средств и их эквивалентов.

	01.01.2022	01.01.2021
Наличные денежные средства	230 407	269 777
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	314 207	449 576
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	198 889	213 556
- других странах		
Резерв под обесценение	(3 931)	(510)
Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ОКУ	2 228	(154)
Оценочный резерв под ОКУ	(1 703)	(664)

Итого денежных средств и их эквивалентов	741 800	932 245
---	----------------	----------------

Денежные средства, с имеющимися ограничениями по их использованию:

	01.01.2022	01.01.2021
Обязательные резервы в Банке России	307 296	312 594
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	4 808	10 371
Оценочный резерв под ОКУ	(3 931)	(664)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по номинальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций.

Денежные средства на счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России № 611-П и денежные средства для бесперебойных расчетов между участниками платежных систем.

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

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

4.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают в себя долговые государственные и корпоративные ценные бумаги. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

	01.01.2022	01.01.2021
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Государственные облигации федерального займа ¹⁵	1 271 709	1 455 652
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	2 058 680	3 371 788
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 330 389	4 827 440

Ценные бумаги, классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой долговые ценные бумаги, приобретенные с целью удержания в портфеле и получения по ним денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основного долга и процентов (купонов) и возможной продажи в среднесрочной перспективе.

ОФЗ представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 1 января 2022 года данные облигации в зависимости от выпуска имеют купонный доход от 7,15% до 8,14% годовых (на 1 января 2021 года от 5,76% до 5,89% годовых) и сроки погашения с ноября 2025 года по декабрь 2034 года (на 1 января 2021 года с мая 2032 года по декабрь 2034 года).

¹⁵ Далее - ОФЗ

Облигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 1 января 2022 года данные облигации в зависимости от выпуска имеют купонный доход от 6,15% до 12% годовых (на 1 января 2021 года: от 5,15% до 12% годовых) и срок погашения с апреля 2022 года по январь 2035 года (на 1 января 2021 года: с января 2021 года по январь 2035 года).

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2022	01.01.2021
Государственные и муниципальные предприятия	1 271 709	1 455 652
Транспорт и связь	904 223	1 274 930
Финансовое посредничество	471 557	594 261
Добыча полезных ископаемых	414 748	430 848
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	268 152	708 666
Торговля	0	363 083

Географическая концентрация активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2022 года:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные компании
Долговые ценные бумаги	3 330 389			

Географическая концентрация активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 01.01.2021 года:

	РФ	Страны ОЭСР ¹⁶	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные компании ¹⁷
Долговые ценные бумаги	4 827 440			

По состоянию на 1 января 2022 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- переданные в качестве обеспечения Агентству по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк" отсутствовали (на 1 января 2021 года в размере 52 883 тыс. руб.);

- в размере 1 244 422 тыс. руб. переданы в залог по договору «прямого РЕПО» с Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество). Срок закрытия договора прямого РЕПО 11 января 2022 года, процентная ставка – 8,65% годовых (на 1 января 2021 года в размере 159 400 тыс. руб. под 4,76% годовых).

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в балансе Банка на 1 января 2022 года и на 1 января 2021 года отсутствовала.

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России №611-П формируются резервы на возможные потери:

¹⁶ ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития

¹⁷ Иностранные юридические лица, зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах».

	01.01.2022	01.01.2021
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	2 058 680	3 371 788

Ниже представлена информация об объеме и изменении резерва на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв под обесценение на 01 января 2020 года	23 153
Отчисление в резерв/	(8 908)
(восстановление резерва) под обесценение в течение 2020 года	
Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ОКУ в течение 2020 года	4 220
Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2021 года	18 465
Отчисления в резерв/	(287)
(восстановление резерва) под обесценение в течение 2021 года	
Корректировка резерва под обесценение до оценочного резерва под ОКУ в течение 2021 года	1 780
Оценочный резерв под ОКУ на 01 января 2022 года	16 972

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе.

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО 13.

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

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

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

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

Основным наблюдаемым и доступным рынком Банк признает активный рынок – организованные торги на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС», а справедливой стоимостью – средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли¹⁸ (ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС») и представленную в Отчете дилера, в графе «справедливая стоимость».

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

¹⁸ Информация раскрывается в соответствии с п.7 Приложения 4 Положения Банка России «О деятельности по проведению организованных торгов» №437-П от 17.10.2014 г.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов.

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

Иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2022 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 062 237	268 152	-	3 330 389

По состоянию на 1 января 2022 года по одной долговой ценной бумаге, отнесенной ко второму уровню иерархии оценка справедливая стоимость произведена Банком по методу дисконтирования в отсутствие аналогов ценной бумаги. При этом методе ставка дисконтирования определяется расчетным путем как сумма безрисковой процентной ставки и премии за риск.

За безрисковую процентную ставку принимается доходность к погашению ОФЗ с тем же сроком (лет) до погашения, что и у исходной ценной бумаги. В случае отсутствия ОФЗ с тем же сроком (лет) до погашения, безрисковая процентная ставка определяется как среднеарифметическая/средневзвешенная доходность к погашению ОФЗ за период с ближайшими сроками до погашения.

Премия за риск представляет собой корректировку безрисковой ставки на кредитное качество эмитента и определяется на основании вероятности дефолта, соответствующей международному кредитному рейтингу эмитента по таблице соответствия кредитных рейтингов и вероятностных параметров Стандарта Банка СТБ «Методика денежной оценки кредитных рисков» АО «Экономбанк». В случае отсутствия у эмитента международного рейтинга, используется внутренний рейтинг, определенный по результатам оценки финансового состояния и экспертной оценки отраслевых, региональных, рыночных, рисков деловой репутации и других рисков эмитента в соответствии с требованиями Стандарта Банка СТБ «Методика рейтинговой оценки корпоративных эмитентов». Дополнительно проводится экспертная оценка необходимости корректировки полученной ставки дисконтирования с учетом прочих значимых факторов, в том числе ликвидности исходной ценной бумаги с учетом длительности срока отсутствия фактических сделок и раскрытой средневзвешенной цены в режиме реальных торгов.

Иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 1 января 2021 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 098 638	728 802		4 827 440

По состоянию на 1 января 2021 года долговые корпоративные ценные бумаги двух эмитентов оценены и отражены с использованием метода оценки, применяемого Банком в условиях отсутствия активного рынка. Метод оценки установлен Стандартом Банка СТБ «Методика определения справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка» АО «Экономбанк».

По финансовым активам, отнесенным ко второму уровню иерархии оценка справедливая стоимости произведена Банком в порядке, установленном Банком России для определения

стоимости ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России и взята из публикуемой информации на сайте Банка России ¹⁹.

4.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2022 года и на 01.01.2021 года отсутствовали.

4.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Вид финансовых активов	Стоимость финансовых активов	Оценочный резерв под ОКУ	Чистые вложения в финансовые активы
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	9 168 139	1 605 821	7 562 728
Вложения в ценные бумаги	9 779 515	44 325	9 735 190
Иные финансовые активы	0	0	0
Итого чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18 947 654	1 650 146	17 297 918

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости на 01.01.2022 года с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним.

Наименование актива	На конец 2021 года						
	сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					
		всего	в том числе по срокам просрочки				
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	180- 360 дней	свыше 360 дней
Предоставленные кредиты (займы) кредитным организациям	114 368	0	0	0	0	0	0
I категория качества	114 368						
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юридических лиц	8 414 817	5 108 835	0	0	282 083	0	4 826 752
I категория качества	10 806						
II категория качества	2 953 627						
III категория качества	244 281						
IV категория качества	97 268						
V категория качества	5 108 835	5 108 835			282 083		4 826 752
Предоставленные физическим лицам ссуды	638 953	286 223	0	27	0	0	286 196

¹⁹ http://www.cbr.ru/hd_base/bankpapers/

I категория качества	177 169		
II категория качества	57 523		
III категория качества	2 828	27	27
IV категория качества	10 212		
V категория качества	391 222	286 196	286 196
Ценные бумаги	9 779 515		
I категория качества	5 993 927		
II категория качества	3 785 588		
III категория качества			
IV категория качества			
V категория качества			
Иные финансовые активы	18947653		

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

Суммы кредитов, отраженные как просроченные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

В таблице ниже представлена информация о движении фактически сформированного резерва по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2021 год.

Вид финансовых активов	Фактически сформированный резерв на 01.01.2021г.	Движение фактически сформированного резерва (восстановление)	Фактически сформированный резерв на 01.01.2022г.
Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1 701 161	95 340	1 605 821
Вложения в ценные бумаги	41 105	3 220	44 325
Иные финансовые активы	0	0	0

4.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	01.01.2022	01.01.2021
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты	114 366	169 231
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	3 014 881	4 337 036
- Рефинансирование долга	628 016	529 268
- Приобретение недвижимости	596 306	336 795
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	539 482	334 425
- Предоставление займов третьим лицам	83 696	28 193
- Прочее	2 882 737	2 204 137
- Учетные векселя	149 520	149 520

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- потребительские кредиты	231 325	447 495
- ипотечные кредиты	299 746	197 657
- иные	443	696
Начисленные проценты	627 621	665 617
Оценочный резерв под ОКУ	(1 605 411)	(1 701 161)
Итого чистая ссудная задолженность	7 562 728	7 698 909

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.01.2022		01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	2 201 093	24	2 292 766	24
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 509 774	17	1 758 132	19
Обрабатывающие производства	589 279	6	1 645 455	18
Строительство	1 068 811	12	834 314	9
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	934 362	10	789 284	8
Транспорт и связь	75 048	1	83 929	1
Добыча топливно-энергетических ресурсов	176 574	2		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	67 719	1	59 719	0
Прочие виды деятельности	1 386 344	15	625 006	7
Физические лица	531 514	5	645 848	7
Начисленные проценты	627 621	7	665 617	7
Итого кредитов (клиентам)	9 168 139	100	9 400 070	100

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2022 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
До 30 дней	114 368	40 300	2 504	157 172
От 31 - 90 дней		61 625	83	61 708
От 91 - 180 дней		27 310	50	27 360
От 181 - 1 года		147 418	133	147 551
Свыше 1 года		3 029 329	245 025	3 274 354
Просроченная		5 108 836	391 158	5 499 994
Итого кредиты				9 168 139

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2021 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Кредитные организации	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
--	--------------------------	--------------------------	--------------------	-------

До 30 дней	169 232	40 219	3 898	213 349
От 31 - 90 дней		9 693	20	9 713
От 91 - 180 дней		55 973		55 973
От 181 - 1 года		1 295 513	1 239	1 296 752
Свыше 1 года		2 540 739	361 250	2 901 989
Просроченная		4 535 161	387 133	4 922 294
Итого кредиты				9 400 070

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2022 года:

	ВСЕГО	Россия	Страны СНГ	в том числе: Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты					
физическим лицам	638 953	638 953			
Корпоративные кредиты	8 414 818	8 414 818			
Средства, предоставленные кредитным организациям и учтенные векселя банков	114 368	114 368			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2021 года:

	ВСЕГО	Россия	Страны СНГ	в том числе: Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты	753 540	753 540			
физическим лицам					
Корпоративные кредиты	8 477 298	8 477 298			
Средства, предоставленные кредитным организациям и учтенные векселя банков	169 232	169 232			

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2022г. по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность всего	Оценочный резерв под ОКУ	Неиспользо- ванный лимит	Оценочный резерв под ОКУ под неиспользован- ный лимит
Саратовская область	5 766 822	575 573	480 032	5 471
Г. Москва	1 085 088	299 533		
Пензенская область	561 877	15 313	114 945	2 899
Свердловская область	331 329	12 160		
Итого	7 745 116	902 579	594 977	8 370

Корпоративный кредитный портфель по состоянию на 01.01.2021г. по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность всего	Оценочный резерв под ОКУ	Неиспользо- ванный лимит	Оценочный резерв под ОКУ под неиспользован- ный лимит
Саратовская область	5 614 884	670 515	423 663	77 347
г. Москва	1 851 635	308 535		
Свердловская область	331 329	5 301		
Волгоградская область	72 500	14 829		
Пензенская область	49 026	3 417		
Итого	7 919 374	1 002 597	423 663	77 347

Чистые вложения в ценные бумаги

	01.01.2022	01.01.2021
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа	1 198 185	0
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	8 581 330	6 222 330
Резерв под ОКУ	(44 325)	(41 105)
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 735 190	6 181 225

Облигации российских компаний представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации и свободно обращающимися на российском рынке. На 1 января 2022 года данные облигации в зависимости от выпуска имеют купонный доход от 5,65% до 11% годовых (на 1 января 2021 года: от 5,65% до 11% годовых) и срок погашения с марта 2022 года по июнь 2051 года (на 1 января 2021 года с июня 2021 года по май 2048 года).

Структура финансовых вложений в разрезе видов экономической деятельности:

	01.01.2022	01.01.2021
Финансовое посредничество	4 077 376	2 020 300
Торговля	1 744 235	768 035
Транспорт и связь	1 153 817	1 436 505
Обрабатывающие производства	409 160	409 084
Добыча полезных ископаемых	281 623	841 391
Операции с недвижимостью	210 024	0
Прочие	1 903 280	747 015

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2022 года:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	не в	Международные организации
Долговые ценные бумаги	9 779 515				

Географическая концентрация эмитентов долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 01.01.2021 года:

	РФ	Страны ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	не в	Международные организации
Долговые ценные бумаги	6 222 330				

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2022 года и на 01.01.2021 года отсутствовали.

4.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

	Кредиты клиентам	Процентные доходы	Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости и через прочий совокупный доход	Прочие активы	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	1 315 750	628 199	20 356	22 517	1 555 601	3 542 423
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по ОКУ в течение 2020 года	(186 833)	(65 150)	33 707	390	(42 194)	(260 080)
Активы, списанные в течение 2020 года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Активы, выбывшие в 2020 году	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение активов на 1 января 2021 года	1 128 917	563 049	54 063	22 907	1 513 407	3 282 343
Корректировка резерва под обесценение в течение 2020 года	11 767	(1 479)	(13 631)	(4 862)	64 802	56 597
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2021 года	1 140 684	561 570	40 432	18 045	1 578 209	3 338 940
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) по ОКУ в течение 2021 года	168 359	(26 930)	(5 448)	67 082	(11 126)	191 937
Активы, списанные в течение 2021 года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Активы, выбывшие в 2021 году	(32 073)	(4 312)	0	(66 276)	(36)	(102 697)
Резерв под обесценение активов на 1 января 2022 года	1 265 203	531 807	48 615	23 713	1 502 245	3 371 583

Корректировка резерва под обесценение в течение 2021 года	(189 972)	(1 628)	(4 290)	(6 741)	(1 863)	(204 494)
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2022 года	1 075 231	530 179	44 325	16 972	1 500 382	3 167 089

4.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

На 01.01.2022 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договорам «прямого РЕПО» с небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество).

На 01.01.2021 года финансовые активы, переданные без прекращения признания включают долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Финансовые активы были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи и последующего залога. Долговые ценные бумаги переданы в залог по договорам «прямого РЕПО» с небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество).

Выгоды, связанные с финансовыми активами и сохраненные Банком – купонный доход.

При передаче финансового актива без прекращения признания кредитная организация остается подверженной кредитному риску по всем переданным активам.

На 01.01.2022 года балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов составила 2 215 556 тыс. руб., величина привлеченных средств составила 1 949 999 тыс. руб. Сделки по уступке ипотечному агенту (специализированному обществу) прав требований отсутствуют.

На 01.01.2021 года балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов составила 159 400 тыс. руб., величина привлеченных средств составила 150 000 тыс. руб. Сделки по уступке ипотечному агенту (специализированному обществу) прав требований отсутствуют.

4.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

29.10.2021 года Банк реклассифицировал ОФЗ оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ЦБ по состоянию на 01.01.2022г. составила 1 198 184 тыс. руб.

В течение 2020 года Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов из одной категории в другую.

4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

На 01.01.2022 года и на 01.01.2021 года финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали.

4.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Финансовые активы переданные в качестве обеспечения

Вид актива	Балансовая стоимость	
	01.01.2022	01.01.2021
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	52 883
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	719 757	338 984
Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 438 901	4 046 081
Всего	3 158 658	4 437 948

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

Финансовые активы, полученные в обеспечение

На 01.01.2022года и на 01.01.2021 года финансовые активы, полученные в обеспечение, отсутствовали.

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

Балансовая стоимость активов, включенных в ПФО (проблемных активов), отличается от их справедливой стоимости на размер резервов, требуемых к созданию в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России №611-П.

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

Класс финансовых активов и обязательств	На 01.01.2022		На 01.01.2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных организациях	621 503	621 503	212 892	212 892
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 330 389	3 330 389	4 827 440	4 827 440
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7 562 728	2 895 264	7 698 909	3 582 186
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 735 190	9 735 190	6 181 225	6 181 225

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	430 391	430 391	643 549	643 549
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 072	2 072	11 992	11 992
Прочие активы	1 912 351	19 484	1 920 892	22 781
Финансовые обязательства				
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 382 619	24 382 619	22 937 168	22 937 168
Выпущенные долговые ценные бумаги	27	27	28	28
Прочие обязательства	85 430	85 430	60 978	60 978

4.14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов на 1 января 2022 года:

	Основны е средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые в основ ной деятельн ости	Вложени я в сооруже ния (строите льство) ОС	НМА	Матери альны е запасы за вычетом резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	486 944	122 851	12 000	10 862	182	11 992	644 831
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	667 407	126 687	12 000	29 226	182	17 713	853 215
Приобретение		8 260	6 278				14 538
Выбытие	128	33 117			182	14 526	47 953
Перемещение	7860		(6 278)	860			2 442
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД ²⁰							

²⁰ Объект ВНОД – объект, временно не используемая в основной деятельности

	Основны е средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые основной деятельности	Вложени я в сооруже ния (строите льство) ОС	НМА	Матери альны е запасы за вычете м резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
Переоценка	(201 968)						(201 968)
Оценка объекта ВНОД по текущей справедливой стоимости		(18 155)					(18 155)
Остаток на 1 января 2022 года	473171	83675	12000	30086	0	3187	602119
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2021 года	180 463			18 364			198 827
Амортизационные отчисления	9 413			1 096			10 509
Выбытие	128						128
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение	2 442						2 442
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	(43 313)						(43 313)
Остаток на 1 января 2022года	148 877			19 460			168 337
Накопленные резервы							
Остаток на 1 января 2021 года		3 836				3 825	7 661
Доначисление (восстановление) резерва						(2 710)	(2710)
Остаток На 1 января 2022 года		3 836				1 115	4 951
Остаточная стоимость на 1 января 2022 года	324 294	79 839	12 000	10 626	0	2 072	428 831

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов на 1 января 2021 года:

	Основны е средства /земля	Недвижим ость и земля, временно не используе мые основ ной деятель ности	Вложени я в сооруже ния (строите льство) ОС	НМА	Матер иальн ые запас ы за вычет ом резерв а	Долгоср очные активы, предназ наченны е для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	574 866	129 357	1 502	5 775	301	16 895	728 696
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2020 года	765 500	133 193	1 502	22 823	301	20 720	944 039
Приобретение	1 358	5 284	18 739		12 404		37 785
Выбытие	482	14 666			12 523	3 912	31 583
Перемещение	1 838		(8 241)	6 403			0
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД ²¹							
Переоценка	(100 807)						(100 807)
Оценка объекта ВНОД по текущей справедливой стоимости		2 876				905	3 781
Остаток на 1 января 2021 года	667 407	126 687	12 000	29 226	182	17 713	853 215
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2020 года	190 634			17 048			207 682
Амортизационные отчисления	11 041			1 316			12 357
Выбытие	431						431
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение	1 357						1 357
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	(22 138)						(22 138)
Остаток на 1 января 2021 года	180 463			18 364			198 827
Накопленные резервы							
Остаток на 1 января 2020 года		3 836				3 825	7 661

²¹ Объект ВНОД – объект, временно не используемая в основной деятельности

	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности /земля	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
Доначисление (восстановление) резерва					1 896	1 896
Остаток на 1 января 2021 года	3 836				5 721	9 557
Остаточная стоимость на 1 января 2021 года	486 944	122 851	12 000	10 862	182	644 831

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

Информация об операциях аренды

	На 1 января 2022 года		На 1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация
Имущество, полученное в финансовую аренду	10162	6 530	31 230	23 871

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости недвижимости проведена Отделом оценки и мониторинга залогов Банка по состоянию на 30 декабря 2021 года.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 291 879 тыс. руб. с залоговым коэффициентом 0,7, переданы в залог ГК «Агентство по страхованию вкладов» в обеспечение обязательств Банка по договору займа от 15 марта 2016г. №2016-0343/8. Основные средства (недвижимость) переданы в залог по справедливой стоимости за вычетом накопленной амортизации, земля и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности - по справедливой стоимости.

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

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

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

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

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 1 января 2022 года у Банка отсутствуют.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 01.01.2022г. составляет 57 050 тыс. руб. (на 01.01.2021 года: 49 374 тыс. руб.).

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

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в отчетном периоде не производились.

Перевод активов из состава долгосрочных активов к продаже в состав основных средств Банком не производился.

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

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

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете на 1 января 2022 года составила 2861 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

4.15. Прочие активы

	01.01.2022	01.01.2021
Финансовые активы, всего	384 498	386 373
Незавершенные расчеты	882	2 469
Расчетно-кассовое обслуживание	2 237	1 989
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	558	345
Прочие финансовые активы	380 821	381 570
Нефинансовые активы, всего	3 013 950	3 025 160
Дебиторская задолженность	21 936	33 322
Прочие нефинансовые активы	2 992 014	2 991 838
Резерв под прочие потери	(1 486 097)	(1 490 641)
Итого прочие активы	1 912 351	1 920 892

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

	01.01.2022			01.01.2021		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	381 701	440	0	385 360	1 013	0
Незавершенные расчеты	442	440	0	1 456	1 013	0
Расчетно-кассовое обслуживание	2 237	0	0	1 989	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	558	0	0	345	0	0
Прочие финансовые активы	380 821	0	0	381 570	0	0
Нефинансовые активы, всего	3 013 950			3 025 160		

Дебиторская задолженность	21 936	0	0	33 322	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 992 014	0	0	2 991 838	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2022 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	3 797	667	4 464
От 31 – 90 дней			
От 91 – 180 дней			
От 181 – 1 года		19 643	19 643
Свыше 1 года		2 310	2 310
Просроченная	380 701	2 991 330	3 372 031
Итого прочие активы			3 398 448

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2021 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	2 071	1 341	3 412
От 31 - 90 дней	2 814	6 985	9 799
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года		8 654	8 654
Свыше 1 года	68	2 071	2 139
Просроченная	381 420	3 006 109	3 387 529
Итого прочие активы			3 411 533

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года:

	01.01.2022	01.01.2021
Авансы выданные	7 203	10 716
Дебиторская задолженность	3 364 828	3 378 934
Прочие активы		18
Итого просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года	3 372 031	3 389 668

4.16. Средства на счетах кредитных организаций

	01.01.2022	01.01.2021
Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных денежных средств	1 949 999	150 000
Начисленные проценты	1 312	20
Итого средств на счетах кредитных организаций	1 951 311	150 020

4.17. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2022	01.01.2021
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		

— Текущие/расчетные счета	1 162	101
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	668 783	747 905
— Срочные депозиты	101 336	69 415
- Субординированные займы		
- Депозиты АСВ	6 850 860	6 867 893
Средства в расчетах	2 765	829
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	307 863	889 590
— Срочные вклады	14 444 553	14 155 759
Начисленные проценты	53 986	55 656
Итого средств клиентов	22 431 308	22 787 148

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2022		01.01.2021	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 752 418	66	15 045 349	66
Средства АСВ	6 850 860	31	6 867 893	30
Торговля и услуги	215 691	1	193 497	1
Финансовые услуги	32 522	0	178 315	1
Строительство	100 089	0	141 134	0
Обрабатывающее производство	116 188	1	129 671	1
Транспорт и связь	15 401	0	38 251	0
Сельское хозяйство	13 009	0	18 582	0
Операции с недвижимостью	40 438	0	35 695	0
Прочие	240 706	1	233 105	1
Начисленные проценты	53 986	0	55 676	0
Итого средств клиентов	22 431 308	100	22 937 168	100

4.18. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2021 году и 2020 году Банк не получал государственной помощи и субсидий.

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

По состоянию на 01.01.2022 года и на 01.01.2021 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствовали.

4.20. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	01.01.2022	01.01.2021
Векселя		
- беспроцентные	27	28
Итого выпущенных долговых обязательств	27	28

Указанные финансовые обязательства Банк оценивает по амортизированной стоимости.

4.21. Прочие обязательства

	01.01.2022	01.01.2021
Финансовые обязательства, всего	26 765	34 187
Прочие финансовые обязательства	23 061	23 622
Арендные обязательства ²²	3 704	10 565
Нефинансовые обязательства, всего	58 665	26 791
Налоги к уплате	35 281	5 311
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 163	59
Расчеты по оплате труда	7 136	4 384
Расчеты с прочими кредиторами	4 815	13 715
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 161	1 327
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	352	238
Итого прочие обязательства	85 430	60 978

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2022			01.01.2021		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	26 692	19	54	34 109	19	59
Прочие финансовые обязательства	22 988	19	54	23 544	19	59
Арендные обязательства	3 704	0	0	10 565		
Нефинансовые обязательства, всего	58 665	0	0	26 791	0	0
Налоги к уплате	35 281	0	0	5 311	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	7 163	0	0	13 715	0	0
Расчеты по оплате труда	7 136	0	0	4 384	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 161	0	0	1 327	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	5 167	0	0	297	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2022 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	22 261	42 669	64 930
От 31 - 90 дней	900	12 739	13 639
От 91 - 180 дней	255	1 500	1 755
От 181 - 1 года	504		504
Свыше 1 года	2 845	1 757	4 602
Просроченная			

²² Обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи в соответствии с МСФО 16.

Итого	85 430
прочие обязательства	

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2021 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	25 375	2 360	27 735
От 31 - 90 дней	3 223	19 431	22 654
От 91 - 180 дней	720	5 000	5 720
От 181 - 1 года	1 433		1 433
Свыше 1 года	3 436		3 436
Просроченная			
Итого			60 978
прочие обязательства			

4.22. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

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

Элементами расчетной базы резервов на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией Банка России № 199-И.

	01.01.2022		01.01.2021	
	сумма	резерв под ОКУ	сумма	резерв под ОКУ
Неиспользованные кредитные линии	594 977	8 418	423 698	77 347
Гарантии выданные	0	0	0	0
Итого условных обязательств кредитного характера	594 977	8 418	423 698	77 347

Условное обязательство некредитного характера – условное обязательство, которое может возникнуть у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, кредитной организацией не контролируемых.

В состав элементов расчетной базы резерва-оценочного обязательства некредитного характера включаются возможные дополнительные расходы, обусловленные факторами (обстоятельствами), их состав определяется Положением Банка России №611-П.

На основании документов, поступивших от судебных органов, сумма по не завершеному на отчетную дату судебному разбирательству, в котором Банк выступает ответчиком и решение, по которому может быть принято лишь в последующие отчетные периоды:

	01.01.2022		01.01.2021	
	сумма	резерв под ОКУ	сумма	резерв под ОКУ

Условное обязательство некредитного характера	336484	0	0	0
Итого условных обязательств некредитного характера	336484	0	0	0

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

По состоянию на 01.01.2022 года и на 01.01.2021 года неисполненные обязательства отсутствовали.

4.24. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

- количество объявленных акций:

на 01.01.2022 года - 4.475.132.450.000.000 (Четыре квадриллиона четыреста семьдесят пять триллионов сто тридцать два миллиарда четыреста пятьдесят миллионов) штук;

- количество размещенных и оплаченных акций:

на 01.01.2022 года - 1.224.690.953.499.117 (Один квадриллион двести двадцать четыре триллиона шестьсот девяносто миллиардов девятьсот пятьдесят три миллиона четыреста девяносто девять тысяч сто семнадцать) штук;

- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций:

на 01.01.2022 года 524.867.550.000.000 штук (на 01.01.2021 года 524.867.550.000.000 штук);

- номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа):

на 01.01.2022 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 350.000.001 (Триста пятьдесят миллионов один) рубль и разделен на 1.224.690.953.499.117 (Один квадриллион двести двадцать четыре триллиона шестьсот девяносто миллиардов девятьсот пятьдесят три миллиона четыреста девяносто девять тысяч сто семнадцать) акций, в том числе, 1.224.690.953.473.917 (Один квадриллион двести двадцать четыре триллиона шестьсот девяносто миллиардов девятьсот пятьдесят три миллиона четыреста семьдесят три тысячи девятьсот семнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/3.499.117 рублей каждая и 25.200 (Двадцать пять тысяч двести) привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1/3.499.117 рублей каждая с фиксированным размером дивиденда 50 (Пятьдесят) процентов на акцию;

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов или расходов

Ниже представлен анализ чистого процентного дохода за 2021 год и 2020 год.

	2021 год	2020 год
Процентные доходы, всего, в том числе:	1 267 884	1 281 127
от размещения средств в кредитных организациях:	11 664	23 481
- по межбанковским кредитам	128	834
- на корреспондентских счетах	299	209
- по прочим размещенным средствам	11 237	18 260
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	4 178
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями:	335 771	433 050
- юридическим лицам	13 415	381 093
- физическим лицам	323 556	52 401
корректировки, уменьшающие процентные доходы ²³	(1 200)	(444)
от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		
от вложений в ценные бумаги:	920 449	824 596
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	293 228	374 556
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	627 221	450 040
Процентные расходы, всего, в том числе:	1 333 801	1 458 688
по привлеченным средствам кредитных организаций	97 332	8 812
- по полученным кредитам		
- по прочим привлеченным средствам	97 332	8 288
- по имуществу, полученному в финансовую аренду		524
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями:	1 236 469	1 449 673
- юридических лиц	580 706	617 455 ²⁴
- физических лиц	655 763	831 896
- по имуществу, полученному в финансовую аренду		322
по выпущенным долговым обязательствам		203
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(65 917)	(177 561)

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

²³ Корректировки, уменьшающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки.

²⁴ В том числе 575 091 тыс. руб. по средствам Агентства. Отражает величину расходов Банка по эффективной процентной ставке. Фактически указанные расходы осуществлены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) прочие операционные доходы. Эффективная процентная ставка определяет реальную (рыночную) стоимость привлеченных средств. В 2020 году расходы составили 577 317 тыс. руб.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2021 год.

	Формирование резерва под ОКУ	Восстановление резерва под ОКУ	Изменение резерва под ОКУ
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе:	(2 002 392)	2 649 721	647 329
средства, размещенные на корреспондентских счетах	(7 154)	5 915	(1 239)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 931 493)	1 991 230	59 737
начисленные проценты по финансовым активам	(63 745)	652 576	588 831
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(54 528)	56 021	1 493
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(325 048)	321 830	(3 218)
Прочие активы	(856 900)	383 147	(473 753-)
Всего за отчетный период	(3 238 868)	3 410 719	171 851

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 2020 год.

	Формирование резерва под ОКУ	Восстановление резерва под ОКУ	Изменение резерва под ОКУ
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленные процентные доходы, в том числе:	(1 302 178)	1 543 446	241 268
средства, размещенные на корреспондентских счетах	(1 282)	850	(432)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(1 222 350)	1 397 467	175 117
начисленные проценты по финансовым активам	(78 546)	145 129	66 583
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(34 566)	39 038	4 472
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(92 214)	72 138	(20 076)
Прочие активы	(822 513)	800 337	(22 176)
Всего за отчетный период	(2 251 471)	2 454 959	203 488

5.3. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	2021 год	2020 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	777	3 470
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (кроме векселей)	(1 415)	(15 923)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(638)	(12 453)
--	-------	----------

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

	2021 год	2020 год
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	82 219	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	(19)	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	82 200	0

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала

	2021 год	2020 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 137	9 679
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(63)	(16)
Итого	6 074	9 663

В отчетном периоде не было инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в иностранной валюте.

5.5. Комиссионные доходы и расходы

	2021 год	2020 год
Комиссионные доходы		
Осуществление переводов денежных средств	57 431	57 899
Расчетные и кассовые операции	34 934	37 855
Открытие и ведение банковских счетов	18 076	18 829
Прочее	4 555	5 935
Итого комиссионные доходы	114 996	120 518
Комиссионные расходы		
Осуществление переводов денежных средств	10 179	18 227
Расчетные и кассовые операции	6 616	5 944
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	6 945	3 218
Прочее	12 661	9 955
Итого комиссионные расходы	36 401	37 344

5.6. Прочие операционные доходы

	2021 год	2020 год
Доходы от операций с прочими привлеченными средствами	612 677	577 317
Доходы от досрочного погашения депозитов	18 064	9 377
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	8 339	8 883
Доходы от аренды	7 322	6 066

Доходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	4 690	4 991
Доходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	0	4 019
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	1 002
Прочее	2 703	6 398
Итого прочие операционные доходы	653 795	618 053

5.7. Операционные расходы

	2021 год	2020 год
Расходы на содержание персонала		
Заработная плата и прочие вознаграждения, в т. ч. начисления на оплату предстоящих отпусков	152 994	161 808
Государственные страховые взносы	45 936	47 864
Прочие расходы на оплату труда	843	735
Итого расходы на содержание персонала	199 773	210 407
Операционные расходы (кроме расходов на содержание персонала)		
Взносы в государственную систему страхования вкладов	66 353	74 099
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования, относящихся к основным средствам, и нематериальных активов	19 595	35 365
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	26 417	24 153
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	20 777	15 815
Расходы на обеспечение безопасности	14 900	14 673
Услуги связи	11 372	9 660
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	7 463	7 428
Расходы от списания стоимости запасов	8 240	7 412
Расходы от списания активов	6 717	7 121
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	32 822	6 007
Расходы на рекламу	2 114	3 092
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	576	2 035
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	1 189
Прочее	26 848	13 171
Итого операционные расходы (кроме расходов на содержание персонала)	244 194	221 220
Итого операционные расходы	443 967	431 627

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

Расходы по налогам за 2021 год и 2020 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	2021 год	2020 год
Расходы по налогу на прибыль	111 904	21 032
Расходы по налогу на имущество	10 061	11 687
Расходы по налогу на добавленную стоимость	1 724	1 145
Расходы по земельному налогу	1 368	1 610

Расходы по транспортному налогу	59	60
Расходы по уплате прочих сборов	1 052	1 440
Отложенный налог на прибыль	72 405	53 103
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	198 573	90 077

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

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

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете на конец отчетного периода составила 2 712 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 31.12.2030 года.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Информация о величине собственных средств (капитала) Банка:

	01.01.2022	01.01.2021
Основной капитал	-1086 553	-1 286 030
Дополнительный капитал		
Итого нормативного капитала	- 1 086 553	-1 286 030

В 2021 и 2020 гг. не было изменений в связи с исправлением ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении компонентов капитала.

Капитал рассчитан в соответствии с Положением Банка России №646-П без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО 9 и не отражает применение новой учетной политики Банка в части МСФО 9.

Применение новой учетной политики в части МСФО 9 окажет влияние на капитал в части:

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых распространяются требования по формированию резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, после их первоначального признания;
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ОКУ.

В отчетном периоде изменения произошли по следующим источникам капитала:

- нераспределенная прибыль (убыток): -1 167 667 тыс. руб. (на 01.01.2021 года: -1 129 290 тыс. руб.);
- уставный капитал: 350 000 тыс. руб. (на 01.01.2021 года: 200 000 тыс. руб.);
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): -70 632 тыс. руб. (на 01.01.2021 года: 39 646 тыс. руб.);
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 205 474 тыс. руб. (на 01.01.2021 года: 327 350 тыс. руб.);

- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки: 16 972 тыс. руб. (на 01.01.2021 года: 18 465 тыс. руб.).

Общий совокупный доход за 2021 год составил -57 553 тыс. руб., за 2020 год: 169 815 тыс. руб. предложено.

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		01.01.2022	01.01.2021
1.	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:	-152 326	-78 128
1.1	изменение фонда переоценки основных средств	-152 326	-78 128
1.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-30 451	-15 310
3.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-121 875	-62 818
4.	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:	-153 726	-7 820
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-153 726	-7 820
4.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
5.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-41 954	-37 793
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-111 772	29 973
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-233 647	-32 845

В 2021 и 2020 гг. дивиденды в пользу акционеров (участников) не объявлялись и не выплачивались.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2022	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2022
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24,26	350 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	350 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	350 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и	31	0

				эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	205 487
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16,17	24 382 619	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	205 487
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	11	430 391	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	22 626	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых	9	22 626

				обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	10	0	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	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		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)"	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	40 898
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", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые	3,5,6,7	20 825 493	X	X	X

	по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
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 финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.01.2022 г. составили 307 296 тыс. руб. (на 01.01.2021 г. составили 312 594 тыс. руб.).

Из остатков денежных средств исключены средства на счетах в кредитных организациях в части остатков для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем (то есть неснижаемых остатков) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России № 611-П. Исключаемая часть на 01.01.2022г. составила 6 536 тыс. руб., (на 01.01.2021 – 9 861 тыс. руб.).

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

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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

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

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

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (вероятность) финансовых потерь (убытков) или неполучения запланированных доходов, неопределенность в отношении будущих денежных потоков и возможность потери ликвидности, связанных с внешними и внутренними факторами.

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

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

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

В 2019 году Советом директоров утверждена редакция Стратегии управления рисками и капиталом, в которой введен термин «Доступный капитал». Ввиду наличия отрицательного значения размера собственных средств (капитала) Банка и проведения мероприятий по финансовому оздоровлению, Доступный капитал определяется как 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».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

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

Совет директоров:

- утверждает перечень значимых для Банка рисков;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает структуру органов управления и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- утверждает распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками банка;
- утверждает применяемые подходы к организации системы управления рисками;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;

- рассматривает результаты стресс-тестирования и, при необходимости, принимает решения по результатам;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;

Правление Банка:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала Банка;
- обеспечивает выполнение внутренних процедур достаточности оценки капитала и поддержание достаточности капитала;
- обеспечивает контроль функционирования системы управления и оценки банковских рисков;
- образует коллегиальные рабочие органы по управлению рисками в Банке;
- утверждает внутренние документы Банка, в том числе по управлению рисками;
- определяет пути реализации ключевых направлений деятельности Банка с учетом уровня и видов принимаемых рисков;

Председатель Правления:

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

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

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

Управление риск - менеджмента:

- выявляет, измеряет и определяет приемлемый уровень всех рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, в том числе потенциальных возможностей понесения им потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности;
- разрабатывает правила и процедуры оценки, мониторинга и управления банковскими рисками в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществляет построение системы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками включая стратегию, методологию, процедуры, контроль, актуализацию;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и выполнения внутренних процедур достаточности оценки капитала; для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор):

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

Общие процедуры управления, характерные для всех видов рисков:

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

Процедуры управления кредитным риском:

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

Процедуры управления риском ликвидности:

- диверсификация активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных инструкцией Банка России №199-И (контроль их соблюдения, прогноз их значений в перспективе и, в случае возможных нарушений, определение дефицита ликвидных средств с учетом структуры активов и пассивов);
- проведение операций на финансовых рынках в целях обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко реализовать для покрытия непредвиденных разрывов ликвидности;
- планирование и контроль платежной позиции;
- разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности.

Процедуры управления рыночным риском:

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

- рассеивание риска путем портфельной диверсификации.

Процедуры управления операционным риском:

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

8.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет концентрацию следующих рисков:

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

- по отрасли заемщика/кредитора;
- по географической зоне;
- по виду валюты;
- по виду принятого обеспечения.

Степень концентрации риска ограничена лимитами, которые устанавливаются Правлением Банка в Стандарте Банка «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АО «Экономбанк». В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система пограничных значений (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

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

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) – определяется в порядке, установленном инструкцией Банка России №199-И для нормативов Н7, Н6;
- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка;
- концентрация кредитного риска в отношении акционеров и инсайдеров (определяется в порядке, установленном инструкцией Банка России №199-И для нормативов Н9.1 и Н10.1);
- общая сумма обязательств к одному кредитору (вкладчику), связанным между собой кредиторами (вкладчиками) к общему объему обязательств Банка, отраженных в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Если обязательства одного кредитора (вкладчика) составляют не более 35% общей суммы обязательств Банка - риск концентрации обязательств признается низким;
- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в портфеле ценных бумаг Банка (акции, облигации). Избыточность концентрации определяется путем составления экспертного суждения;
- концентрация пассивов юридических лиц по отраслевому признаку – лимиты концентрации будут установлены по мере накопления статистики, при этом Банк в своей деятельности старается избегать излишних концентраций.

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

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

8.8. Информация по каждому значимому виду рисков

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой вероятность возникновения финансовых потерь по причине полного или частичного неисполнения заемщиком своих обязательств перед Банком.

С целью эффективного управления кредитным риском, Кредитной Политикой предусмотрены многочисленные принципы и механизмы его регулирования. Ниже приведены некоторые из них:

- Банк рассматривает подверженность кредитному риску как на уровне отдельных Заемщиков (групп связанных Заемщиков), так и на уровне кредитного портфеля в целом.
- Контроль кредитного риска на уровне отдельных заемщиков и субпортфелей (например, по видам кредитных продуктов) осуществляется при помощи системы лимитируемых полномочий, распределенных по органам банка, принимающим решения о выдаче кредита (Кредитный комитет

Банув). Лимиты кредитования юридических лиц определяются Кредитным комитетом Банка индивидуально.

- Контроль кредитного риска на уровне портфеля осуществляется на регулярной основе посредством анализа концентрации кредитного риска по категориям качества ссуд, регионам присутствия, секторам экономики, суммам, срокам, процентным ставкам, продуктам. Отслеживается максимально допустимый риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков).

- Управление кредитным риском осуществляется путем тщательного кредитного анализа деятельности Заемщика на предварительных этапах рассмотрения заявки на кредит, так и периодически после выдачи Банком отслеживается финансовое положение всех заемщиков с целью выявления потенциальных угроз в их финансово-хозяйственной деятельности, анализируется их возможность погасить сумму запрашиваемого долга и предполагаемых процентов за пользование кредитом, анализируется качество обслуживания долга, рассматриваются иные существенные факторы, поступившие в распоряжение Банка. Суммы, возможные к выдаче конкретному заемщику, и процентные ставки определяются Кредитным комитетом Банка с учетом специфики деятельности каждого конкретного заемщика, финансового состояния заявителя, характера и длительности партнерских отношения с банком, кредитная история, стоимость привлеченных ресурсов.

- Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, иных обеспечительных мер.

- Кредитный риск на уровне отдельных эмитентов из инвестиционного портфеля облигаций Банка и кредитов МБК на уровне отдельных банков контролируется на ежедневной основе на предмет соблюдения установленных лимитов риска.

- Готовность к принятию кредитного риска Банком определяется путем утверждения Советом Директоров Банка Кредитной политики, устанавливающей все основные этапы процесса кредитования, разграничивающей полномочия принятия кредитных решений, определяющей порядок установления лимитов концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

- Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка. Комитет проводит свои заседания еженедельно. В состав Кредитного комитета Банка входят представители риск-менеджмента, кредитующего подразделения, Юридического департамента, Члены Правления и аппарата управления Банка. Членство в комитетах отражает сбалансированный подход к принимаемому кредитному риску. С целью контроля за соблюдением процедуры проведения Кредитного комитета Банка и принятия решений на заседаниях присутствует представитель Службы внутреннего аудита в качестве приглашенного лица. Наиболее существенные операции (превышающие определенную долю капитала, операции с определенными видами заемщиков) одобряются Правлением или Советом Директоров Банка. Совет Директоров Банка является главным органом, ответственным за управление кредитным риском, и наряду с вышеперечисленными процедурами, утверждает новые продукты, схемы предоставления, лимиты на уровень кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете «Бухгалтерский баланс». Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в пункте 4.16.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банка применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в пункте 4.4.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует оценку уровней риска посредством системы внутренних рейтингов.

Внутренний рейтинг может принимать значения от 1 до 18.

Уровень кредитного риска	Внутренний рейтинг
Текущие	1-5
Требующие мониторинга	6-7
Субстандартные	8-10
Сомнительные	11-17
Дефолтные	18

Соответствие внешних и внутренних рейтингов может быть представлено следующим образом:

N по внутр. рейтингу	S&P и прочие агентства	Moody's
1	A	A2
2	A-	A3
3	BBB+	Baa1
4	BBB	Baa2
5	BBB-	Baa3
6	BB+	Ba1
7	BB	Ba2
8	BB-	Ba3
9		
10	B+	B1
11	B	B2
12		
13	B-	B3
14		
15		
16		
17	CCC	Caa-C
18		

Указанная классификация уровней кредитного риска в соответствии с внутренними рейтингами применяется независимо от сроков просроченной задолженности.

В целях классификации по уровню кредитного риска кредитов и авансов клиентам, неиспользованных кредитных лимитов по кредитным картам, выданных гарантий, средств в других банках, а также тех финансовых инструментов, которые не имеют оценку уровней риска внешним международным рейтинговым агентством, Банк использует внутреннюю систему рейтингов с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта:

Уровень кредитного риска	Дней просрочки
Текущие	Не просроченные
Требующие мониторинга	0-30 дней
Субстандартные	31-60 дней
Сомнительные	61-90 дней
Дефолтные	Свыше 90 дней

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности:

- Текущие – активы с высоким кредитным качеством и с низким ожидаемым кредитным риском;
- Требующие мониторинга – активы с достаточным кредитным качеством и со средним кредитным риском;
- Субстандартные – активы с низким кредитным качеством и с существенным кредитным риском
- Сомнительные - активы, которые требуют более тщательного мониторинга;
- Дефолтные – кредиты с просрочкой платежа более 90 дней.

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Блоком риск-менеджмента, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

На основании прогнозов Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов-ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным, при первоначальном признании классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Банк использует следующую методику признания убытков от обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9:

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным юридическим лицам

На индивидуальной основе производится формирование резервов по ссудам/гарантиям:

- 1) совокупный размер которых по сумме основного долга/обязательств перед Банком превышает 100 млн. руб.;
- 2) находящимся в 4-5 категориях качества согласно положению ЦБ №590-П при общей сумме задолженности/обязательств по клиенту более 5 млн. рублей;

- 3) по которым на текущую или предыдущую отчетную дату были выявлены признаки дефолта;
- 4) по которым имеется просроченная задолженность по основному долгу или процентам сроком более 30 дней.

В качестве признаков дефолта могут рассматриваться:

- наличие по ссудам заемщика просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком более 90 дней;
- должники, в отношении которых принято решение суда о признании несостоятельными (банкротами) или принято решение о ликвидации должника;
- должники, по которым решение суда вступило в законную силу, согласно которому во взыскании задолженности в пользу Банка отказано или взыскание задолженности по исполнительному документу невозможно в связи с истечением срока на его предъявление к исполнению или окончанием/прекращением исполнительного производства;
- должники, фактически прекратившие свою деятельность и в отношении которых имеется документальное подтверждение об их фактическом отсутствии.

В отдельных случаях на индивидуальной основе могут также быть рассмотрены ссуды/гарантии, формально не подпадающие под эти критерии.

В рамках модели ожидаемых кредитных убытков применяется 3 этапа резервирования в зависимости от изменения уровня кредитного риска:

Этап/корзина	1	2	3
	1-я стадия обесценения	2-я стадия обесценения	3-я стадия обесценения
Характеристики	Низкий уровень кредитного риска	Значительное увеличение кредитного риска; Приобретенный или созданный кредитно- обесцененный финансовый актив	Кредитно- обесцененный финансовый актив (имеет место наличие признаков дефолта)
Расчет ожидаемых потерь (ECL)	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении 12 месяцев	Ожидаемые кредитные убытки на протяжении срока инструмента	

В рамках модели ожидаемых кредитных убытков применяется 3 этапа резервирования в зависимости от изменения уровня кредитного риска:

По ссудам, отнесенным к 1 и 2 корзинам, величина обесценения определяется как ожидаемый кредитный убыток, взвешенный с учетом вероятности возникновения события, которая приведет к дефолту (PD), и с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов. Величина PD определяется на основании внутреннего рейтинга заемщика в соответствии с СТБ "Методика денежной оценки кредитных рисков", расчет рейтинга заемщика осуществляется в соответствии с СТБ "Методика рейтинговой оценки кредитных продуктов корпоративных клиентов". При этом в зависимости от фактической платежной дисциплины заемщика (в том числе фактов наличия просроченной задолженности свыше 30 дней), на основании экспертной оценки может применяться более консервативная величина PD для данной рейтинговой группы заемщика.

По ссудам, отнесенным к 3 корзине, величина обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью ссуды и процентов и дисконтированной стоимостью предполагаемых денежных потоков к получению (NCF). В качестве ставки дисконтирования применяется эффективная процентная ставка. Период дисконтирования соответствует сроку, необходимому для получения предполагаемых денежных потоков (в том числе за счет реализации залога).

Величина (денежная оценка) ожидаемых потерь по кредитной позиции определяется умножением величины денежных требований Банка по данной кредитной позиции на вероятность дефолта по кредитному продукту соответствующей рейтинговой группы, а также на коэффициент LGD:

$EAD \cdot PD \cdot LGD$, где

EAD- величины денежных требований Банка по данной кредитной позиции;

PD – это вероятность выхода актива в дефолт в течение одного года;

LGD- уровень потерь в случае дефолта, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент возможного дефолта (в %).

Признаками значительного увеличения кредитного риска являются:

- Наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам в течение последних 180 дней;
- Ухудшение финансового состояния заемщика, в том числе:
 - снижение рейтинговой оценки более чем на 2 группы, за исключением снижения в пределах 1-4 групп, а также классификация заемщика хуже чем в 12 группу;
 - снижение выручки заемщика более чем на 10% (по сравнению с предыдущим периодом либо по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года – в зависимости от влияния на деятельность заемщика сезонного фактора) - в случае, если данное явление не обусловлено спецификой деятельности заемщика, особенностями/структурой расчетов с контрагентами и/или не предусмотрено планом развития Заемщика/бизнес-планом, согласованным с Банком;
 - снижение чистых активов в результате убыточной деятельности более чем на 25% по сравнению с началом отчетного периода (не связанное с наличием фактора сезонности и не обусловленное спецификой деятельности компании);
 - наличие проблемной дебиторской задолженности и/или финансовых вложений (контрагенты находятся в стадии банкротства) в размере более чем 25% от величины чистых активов на последнюю отчетную дату;
 - классификация финансового состояния как "Плохое" согласно критериям Положения Банка России №590-П.

Указанные признаки не применяются в отношении ссуд заемщиков, реализующих инвестиционные проекты, при наличии бизнес-плана реализуемого проекта, согласованного с Банком.

- Вынужденная пролонгация ссуды (если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика), осуществленная в течение последних 12 месяцев до отчетной даты;
- Предоставление ссуды для погашения обязательств по ранее выданным кредитам и процентов по ним (признак отсутствует при наличии решения Правления о классификации указанной ссуды в более высокую, чем 3-я, категорию качества в соответствии с Положением Банка России №590-П при неухудшении оценки финансового состояния заемщика);
- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам заемщика;
- Значительное ухудшение внешних рыночных показателей кредитного риска: изменения цены долевых и долговых инструментов заемщика более чем на 25% по сравнению с началом отчетного периода;
- Прочие негативные факторы в отношении заемщика, признанные существенными на основании экспертной оценки.

Наличие любого из признаков является основанием для квалификации ссуды не лучше, чем во второй этап (стадию) обесценения. Для расчета резерва по ссудам, оцениваемым на совокупной основе, используется подход на основе нормы убытков (анализа исторических потерь по кредитам). Согласно данному подходу, Банк ведет статистику кредитных убытков за прошлые периоды и корректирует её с учетом текущих условий и ожиданий. Расчет резерва производится с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Расчёт резерва по кредитам, предоставленным физическим лицам

Для расчета резерва по ссудам, предоставленным физическим лицам, используется подход на основе нормы убытков. Нормы убытков рассчитываются посредством модели «Миграции потерь». В случае, если расчет методом миграции невозможен (например, по овердрафтам), резерв рассчитывается как отношение просроченной задолженности к общему объему задолженности. Рассчитанный резерв по кредитам физических лиц корректируется на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

В таблицах ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ОКУ по ссудной задолженности, включая расчетные значения валовой балансовой стоимости кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, межбанковским кредитам.

По состоянию на 01 января 2022 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость за вычетом резерва под ОКУ	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Этап 1	873 530	5 050	868 480	0,6%
Этап 2	3 069 259	82 364	2 986 895	2,7%
Этап 3	348 143	250 066	98 077	71,8%
Итого кредитов юридическим лицам	4 290 933	337 479	3 953 454	7,9%
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Этап 1	x	x	x	x
Этап 2	280 385	32 632	247 753	11,6%
Этап 3	x	x	x	x
Итого кредитов физическим лицам	280 385	32 632	247 753	11,6%

По состоянию на 01 января 2021 года:

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Валовая балансовая стоимость за вычетом резерва под ОКУ	Отношение резерва к валовой балансовой стоимости
Кредиты, предоставленные				

юридическим лицам				
Этап 1	169 232	399	168 833	0,2%
Этап 2	3 900 180	431 526	3 468 654	11,1%
Этап 3	104 791	43 275	61 516	41,3%
Итого кредитов юридическим лицам	4 174 202	475 200	3 699 002	11,4%
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Этап 1	x	x	x	x
Этап 2	271 107	28 790	242 317	10,6%
Этап 3	x	x	x	x
Итого кредитов физическим лицам	271 107	28 790	242 317	10,6%

Изменение резервов под ОКУ по кредитам клиентов:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, предоставленные юридическим лицам				
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г.	399	431 526	43 275	475 200
Новые созданные или приобретенные активы	4 141	35 832	x	39 973
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	87	137 073	43 275	180 435
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате перевода из одного Этапа в другой в течение 2021 года	597	-250 663	250 066	0

Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	X	2 742	X	2 742
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 года	5 050	82 364	250 066	337 479
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Резерв под ОКУ на 01 января 2021 г.	X	28 790	X	28 790
Новые созданные или приобретенные активы*	X	X	X	X
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (кроме списания)	X	992	X	992
Влияние на ОКУ на конец отчетного периода в результате перевода из одного Этапа в другой в течение 2021 года	X	X	X	X
Влияние изменения ОКУ в рамках одного Этапа	X	4 833	X	4 833
Резерв под ОКУ на 01 января 2022 года	X	32 632	X	32 632

* По новым активам физических лиц, ставка резервирования МСФО за 2021 г. была – 0%.

Расчёт резерва по размещенным межбанковским кредитам и корреспондентским счетам

Величина резерва по размещенным межбанковским кредитам и прочим требованиям к кредитным организациям определяется исходя из PD банка-контрагента с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов. Величина PD определяется на основании внутреннего рейтинга заемщика/контрагента в соответствии с СТБ "Методика денежной оценки кредитных рисков", при этом расчет рейтинга заемщика/контрагента осуществляется в соответствии с СТБ "Методика оценки финансового состояния кредитных организаций и формирования резерва".

Расчёт резерва по долговым ценным бумагам

Величина резерва по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется исходя из PD эмитента с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий. Величина PD определяется на основании внутреннего рейтинга эмитента в соответствии с СТБ "Методика денежной оценки кредитных рисков", при этом расчет рейтинга эмитента осуществляется в соответствии с СТБ "Методика рейтинговой оценки корпоративных эмитентов".

Расчёт резерва по условным обязательствам кредитного характера.

При оценке рисков возможных потерь по условным обязательствам кредитного характера рассматривается задолженность, отраженная на внебалансовых счетах.

Для расчета резерва по неиспользованным лимитам кредитных линий физических лиц используется коэффициент резервирования, рассчитанный для ссудной задолженности.

Для расчета резерва по неиспользованным лимитам кредитных линий юридических лиц и гарантиям используются принципы, которые применимы для создания резервов под ссудную задолженность.

Величина резерва по условным обязательствам некредитного характера определяется на основе экспертной оценки.

Расчёт резерва по прочим активам

Для расчета резерва по прочим активам используется упрощенный подход - оценочный резерв под убытки на основании ожидаемых убытков на протяжении всего срока инструмента с момента первоначального признания.

Расчет резервов производится с учетом корректировки на прогнозируемое развитие условий и на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов.

Коэффициент калибровки на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов рассчитывается посредством определения среднего за последние 12 месяцев отклонения доли просроченной задолженности по кредитному портфелю Банка от наблюдаемой доли общей просроченной задолженности по кредитам в банках РФ на основании статистических данных Банка России. Коэффициент калибровки вероятности дефолта на прогнозируемые развития условий определяется на основании прогнозируемой динамики курса доллара США, индекса потребительских цен, ВВП РФ, реального уровня заработной платы и реальных располагаемых доходов. Для расчета коэффициента применяется среднее значение изменения указанных показателей относительно базового года. В качестве источника данных для оценки динамики этих показателей могут выступать прогнозные данные Министерства экономического развития РФ наряду с фактическими макроэкономическими показателями, публикуемыми в открытом доступе (в том числе для базового года). При этом указанный коэффициент рассчитывается на срок 1 год (применяется для кредитов/требований, относимых к 1-й корзине), а также на срок 3 года (применяется для кредитов/требований, относимых ко 2-й корзине). Итоговый корректирующий коэффициент определяется посредством перемножения коэффициента калибровки на наблюдаемую рыночную информацию о кредитном риске аналогичных финансовых инструментов и коэффициента калибровки вероятности дефолта на прогнозируемые развития условий. Пересмотр корректирующих коэффициентов осуществляется не реже одного раза в год.

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

1. Имущество, рассматриваемое для целей залога, должно отвечать следующим требованиям:

- имущество должно принадлежать потенциальному залогодателю на праве собственности;
- имущество должно быть свободно от обременений со стороны других кредитных организаций и иных третьих лиц, в противном случае решение о приемлемости данного залогового обеспечения принимает ККБ;
- имущество отсутствует в перечне видов продукции и отходов производства, свободная реализация которых запрещена;

- банк должен иметь возможность контролировать предмет залога (заемщик обязан по требованию банка предоставить предмет залога для осмотра) и, при необходимости, обратиться к нему взыскание.

Для недвижимости дополнительно:

- процент износа основных конструктивных элементов не должен превышать 50%;

Для автотранспорта дополнительно:

- На момент написания заключения об оценке, сотрудник ООМЗ осуществляет проверку на Internet ресурсах ГИБДД с целью подтверждения отсутствия обременений на регистрационные действия по тем видам транспортных средств, по которым это возможно.

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

- предметы, изъятые из оборота в соответствии с действующим законодательством;

- имущество, право распоряжения, которым ограничено вследствие наложения ареста в соответствии с действующим законодательством;

- имущество, которое невозможно идентифицировать среди другого имущества Залогодателя и проведение мониторинга которого невозможно;

- объекты, расположенные в зонах боевых действий;

- объекты интеллектуальной собственности;

- опытные образцы промышленных изделий;

- будущий урожай;

- рабочий, продуктивный, племенной скот, птица, искусственные многолетние насаждения;

следующие виды недвижимости:

- строения, признанные в установленном порядке непригодными для использования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара);

- самовольно возведенные и бесхозные объекты;

- строения, не прошедшие государственную регистрацию, в соответствии с действующим законодательством;

- оборудование, транспортные средства, самоходные машины и спецтехника не пригодные к эксплуатации или для ввода в эксплуатацию которых требуется ремонт;

- товары в обороте со сроком годности менее 6-ти месяцев, либо, срок годности которых, меньше срока действия кредитного продукта;

- товары в обороте, оперативный учет которых Залогодателем не ведется (например, строительные материалы в производстве строительных работ).

3. НЕ РЕКОМЕНДОВАНО ДЛЯ РАССМОТРЕНИЯ В КАЧЕСТВЕ ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА:

- имущество, которое уже является предметом залога, в случае если стоимость имущества не достаточна для обеспечения совокупных кредитных обязательств Заемщика;

- права аренды земельных участков;

- не выделенные в натуре доли в праве собственности на недвижимое имущество в общей совокупности не составляющие 100 %;

- морские, речные и воздушные суда старше 20 лет (на момент оформления в залог);

- объекты незавершенного строительства со степенью готовности менее 80 %;

- социально-значимые объекты (здания/ сооружения больниц, поликлиник, детских садов, школ, котельных, трансформаторных подстанций и т.п.);

- драгоценные камни, ювелирные изделия;

- предметы искусства, художественные ценности, раритеты, коллекции;

- предметы антиквариата;

- отдельные части предприятия, не обеспечивающие замкнутый технологический цикл; сети связи, сети коммуникаций, коммуникационное оборудование, офисная оргтехника;

- оборудование оборонной промышленности;

- легковые автотранспортные средства старше 6 лет (на момент оформления в залог);

- грузовые автомобили, автобусы, самоходные машины и спецтехника старше 10 лет (на момент оформления в залог);

- оборудование старше 10 лет (на момент оформления в залог);

- насосное и компрессорное оборудование;

- оборудование, монтаж которого на момент оценки не произведен и/или оборудование не эксплуатируется;

- товары в обороте, спрос на который обусловлен ярко выраженным сезонным фактором (модная одежда, обувь и т.п.);

- жилое недвижимое имущество, если это единственное жилье залогодателя.

Имущество, перечисленное в пункте 1, 8, может выступать в качестве Предмета залога только по решению ККБ.

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

- Под мониторингом предмета залога понимается комплекс мероприятий, направленных на обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными параметрами заложенного имущества, его правовой принадлежностью, условиями хранения и содержания.

- Основной целью мониторинга предмета залога является определение соответствия характеристик залогового имущества, условий его содержания и эксплуатации требованиям, указанным в договоре залога.

- Основополагающей задачей мониторинга является своевременное выявление фактов либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора залога с целью формирования комплекса мероприятий по защите интересов Банка в области залогового обеспечения кредита.

- Организация мониторинга предмета залога проводится на плановой основе.

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

- для любых вещей, залог которых учитывается для целей, согласно Положению № 590-П не реже одного раза в 3 месяца;

- для товарно-материальных ценностей – не реже одного раза в 6 месяцев;

- для машин и оборудования – не реже одного раза в 6 месяцев;

- для автотранспорта – не реже одного раза в 6 месяцев;

- для недвижимости – не реже одного раза в 12 месяцев.

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

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.01.2022 года и 01.01.2021 года по кредитным требованиям к юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.01.2022		01.01.2021	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	24 825 753	84	20 038 395	78
Имущество	3 385 734	12	2 674 588	11
Товары в обороте	125 295	0	133 077	0
Ценные бумаги	1 658	0	120 977	0
Прочее	1 144 308	4	2 627 329	11
Итого	29 482 748	100	25 594 366	100

Рыночный риск

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

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

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

Размер рыночного риска определяется по методологии, предусмотренной Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины

рыночного риска»²⁵, с применением дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

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

Информация о структуре финансовых активов, подверженных рыночному риску, по состоянию на 01.01.2022 года и 01.01.2021 года представлена ниже:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.01.2022	01.01.2021
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Итого	0	0

Портфель ценных бумаг учитывается в составе активов, подверженных кредитному риску.

Требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска определяются соблюдением норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией №199-И.

Банк проводит стресс-тест чувствительности активов, подверженных рыночному риску, к изменению процентных ставок по двум сценариям: умеренному и негативному.

На 01 января 2022 года в состав стресс-тестируемых позиций входит ОВП, основной стресс-фактор - обесценение национальной валюты, ниже приведены результаты стресс – тестов:

Описание	Рыночный риск
	01.01.2022
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов, подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	1 630
Метод стресс-теста	Сценарный анализ
Использованная модель оценки потерь	Анализ чувствительности Оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций

²⁵ Далее – Положение № 511-П

Основные риск-факторы	Волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, изменение курсов валют, волатильность фондовых индексов.	
Тип сценария	Умеренный сценарий	Негативный сценарий
Основной стресс-фактор (шок)	1. Рост доходностей гособлигаций на 2%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%; 3. Падение фондовых индексов на 10%. 4. Обесценение национальной валюты на 10%.	1. Рост доходностей гособлигаций на 3%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 5%; 3. Падение фондовых индексов на 20%; 4. Обесценение национальной валюты на 20%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = 8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	130,40	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	130,40	130,40

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

Показатель	На 1 января 2022 года	На 1 января 2021 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	0	0	0
Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	130,40	598,36	598,36	1,31
Рыночный риск	1 630,00	7 479,50	7 479,50	16,38

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

экономический риск - состоит в том, что стоимость активов и пассивов Банка может меняться в большую или меньшую сторону в национальной валюте из-за будущих изменений курса доллара;

риск сделок отражает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей и выражается в вероятности наличных валютных убытков по конкретным операциям в иностранной валюте из-за неопределенности стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем.

Для оценки валютного риска используют отчет об открытой валютной позиции.

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

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

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2022 г. и 01.01.2021г.:

На 1 января 2022 года				На 1 января 2021 года		
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательст ва	Чистая балансов ая позиция
Доллары США	2 437.40	2 457.55	-20.1480	3 254.03	3 253.34	0.6957
Евро	1 642.04	1 643.62	-1.5820	2 068.49	2 067.38	1.1089

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

На 1 января 2022 года			На 1 января 2021 года		
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	
Укрепление доллара США на 5%	-74.8487	-74.8487	-224.9219	224.9219	
Ослабление доллара США на 5%	74.8487	74.8487	224.9219	224.9219	
Укрепление ЕВРО на 5%	-6.6507	-6.6507	-149.0560	-149.0560	
Ослабление ЕВРО на 5%	6.6507	-6.6507	149.0560	149.0560	

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

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

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

Банк подвержен процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого

однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Оценка процентного риска производится по всем инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, за исключением инструментов, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением N 511-П.

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

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

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

Где:

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

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

Взвешивание позиций производится в соответствии с коэффициентами, указанными в Приложении 6 к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». Полученная по результатам расчета сумма характеризует изменение экономической (чистой) стоимости капитала кредитной организации при заданном изменении процентных ставок. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической (чистой) стоимости капитала кредитной организации более чем на 20% от величины собственных средств (капитала).

Расчет процентного риска на 01.01.2021г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, тыс.руб.	1 032 534	1 966 796	773 968	2 160 961	4 083 336	1 942 731	1 726 974	1 694 976	762 153	652 571	625 082	101 735	356 678
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, тыс.руб.	1 544 895	2 146 233	1 845 083	9 878 128	43 151	35 026	35 026	35 026	70 053	105 079	7 006*	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, тыс.руб.	-512 361	-179 437	-1 071 115	-7 717 167	4 040 185	1 907 705	1 691 948	1 859 950	692 100	547 492	618 076	101 735	356 678
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, тыс.руб.	-	-	-	-	95 348,37	68 295,84	77 152,83	99 135,34	42 633,36	37 612,70	42 647,27	6 104,10	17 084,88
Взвешенные открытые короткие позиции, тыс.руб.	-409,89	-538,31	-7 069,36	-98 008,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	486 014,68												
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-106 025,58												
Доступный капитал, тыс.руб.	1 925 207												
Показатель процентного риска (Ппр), %	0,0%												
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Доступный капитал), тыс.руб.	0,0												

*В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 10 до 15 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств АСВ в размере 6 867 893,43 тыс. руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

Расчет процентного риска на 01.01.2022г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	т 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых и внебалансовых требований по форме 0409127, тыс.руб.	246 241	863 164	523 024	693 565	738 390	2 636 508	2 422 786	1 184 531	2 533 515	1 614 997	2 571 075	0	527 713
Итого балансовых и внебалансовых обязательств по форме 0409127, тыс.руб.	3 522 552	1 626 528	2 577 616	7 999 265	830 457	0	0	0	0	0*	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, тыс.руб.	-3 276 311	-763 364	-2 054 592	-7 305 700	-92 067	2 636 508	2 422 786	1 184 531	2 533 515	1 614 997	2 571 075	0	527 713
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, тыс.руб.	-	-	-	-	-	94 386,99	110 479,04	63 135,50	156 064,52	110 950,26	177 404,18	-	25 277,45
Взвешенные открытые короткие позиции, тыс.руб.	- 2 621,05	- 2 290,09	- 13 560,31	- 92 782,39	- 2 172,78	-	-	-	-	-	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.								737 697,95					
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.								- 113 426,62					
Доступный капитал, тыс.руб.								1 874 799					
Показатель процентного риска (Ппр), %								0,0%					
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Доступный капитал), тыс.руб.								0,0					

*В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 7 до 10 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств АСВ в размере 6 850 859,55 тыс.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

В рамках стресс-тестирования процентного риска оценивается подверженность Банка воздействию процентного риска по банковскому портфелю. К факторам, влияющим на величину процентного риска, относятся изменения уровня процентных ставок. Стресс-тестирование по процентному риску проводится по двум сценариям: умеренный (предполагает перенос всех балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по срокам менее 1 года в диапазон до 30 дней), негативный (перенос всех активов сроком менее 180 дней в диапазон от 181 дня до 1 года и перенос всех балансовых пассивов сроком менее 1 года в диапазон до 30 дней). На 01 января 2022 года уровень стрессовой устойчивости оценен как по умеренному сценарию, так по негативному сценарию как «удовлетворительный».

Риск потери ликвидности

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

Риск потери ликвидности возникает при несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

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

1. Совет директоров:

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

2. Правление:

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

3. *Управление риск - менеджмента:*

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

4. *Финансово – экономическое управление:*

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

5. *Руководители структурных подразделений:*

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

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

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- должен иметь возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

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

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

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

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

Для анализа состояния текущей и долгосрочной ликвидности выполняется:

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

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2021

[illegible]

*Активы и пассивы по срокам востребования 0-1 и 2-7 отражены по сроку 8-30 в связи с тем, что в период с 01 по 08 января 2021 года не было рабочих дней.

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2022

[illegible]

Уст. капитал, фонды, прибыль			0	0	0	0	0	0	-373 580	-373 580
Средства банков			1 949 999	0	0	0	0	0	0	1 949 999
Текущие средства клиентов			1 676 775	0	0	0	0	0	0	1 676 775
Срочные средства клиентов			814 232	1 629 028	2 576 704	7 999 265	830 457	6 850 860	0	20 700 546
Субординированные займы			0	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные ценные бумаги			28	0	0	0	0	0	0	28
Прочие пассивы			0	0	0	0	0	0	288 302	24 242 069
ИТОГО пассивы			4 441 032	1 629 028	2 576 704	7 999 265	830 457	6 850 860	-85 278	24 242 069
ИТОГО пассивы (кумулятивно)			4 441 032	6 070 060	8 646 764	16 646 029	17 476 487	24 327 346	24 242 069	
Внебаланс										0
Форвард										0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Активы и пассивы по срокам востребования 0-1 и 2-7 отражены по сроку 8-30 в связи с тем, что в период с 01 по 09 января 2022 года не было рабочих дней.

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

Торговые ценные бумаги распределены по срокам реализации с учетом вхождения в Ломбардный список Банка России и список РЕПО с ЦК.

Регулярно осуществляется расчет дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (производных финансовых инструментов), обращающихся на рынке, характеризующемся низкой активностью и низкой ликвидностью, вне зависимости от метода оценки их справедливой стоимости в целях учета при расчете капитала, установленного Положением N 646-П.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется по двум сценариям:

- Умеренный сценарий предусматривает отток 10% срочных средств розничных клиентов и 10% текущих средств юридических лиц с одновременным увеличением ставки привлечения ресурсов для замещения дефицита ликвидности (действующей ключевой ставки Банка России) на 200 базисных пунктов. Кумулятивный GAP с учетом моделирования оттока определяется по следующему алгоритму. Кумулятивный GAP по фактическим данным в текущей ситуации в каждом временном интервале уменьшается на 10% от суммы текущих средств юридических лиц в соответствующем интервале. Одновременно кумулятивный GAP в интервале до 1 дня уменьшается на 10% от общего объема срочных средств физических лиц.

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

Величина необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на 01.01.2022г. увеличивается при умеренном сценарии с 81 156 тыс.руб. до 104 145 тыс.руб., при негативном сценарии - с 81 156 тыс.руб. до 128 618 тыс.руб.

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

План финансирования в кризисной ситуации содержит:

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

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

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

- перечень возможных источников финансирования с указанием условий, объема финансирования, который может быть получен из этих источников, сроков получения финансирования;
- описание направлений использования денежных средств, условия и объемы их использования на каждую группу операций;
- сроки восстановления ликвидности, условия и порядок сворачивания антикризисных мероприятий;
- другие существенные компоненты.

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

умеренный уровень стресса (предпосылки к возникновению кризисной ситуации),
 повышенный уровень стресса (оттоки средств клиентов),
 высокий уровень стресса (значительные оттоки средств клиентов, повышение стоимости фондирования, сокращение лимитов на Банк),
 исключительный уровень стресса (системный кризис, отсутствие ликвидности на рынке, высокая вероятность неисполнения Банком своих обязательств).

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

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

При возникновении дефицита ликвидности Банк имеет возможность привлечения средств за счет получения межбанковских кредитов и проведения операций РЕПО.

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета операционного риска»²⁶ по следующей формуле:

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

Где:

OP - размер операционного риска;

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

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

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

Показатель	01.01.2022	01.01.2021
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	-21 523	159 833
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	570 791	399 393
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года)	549 033	559 226
Операционный риск	82 355	83 884

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

9. Информация об управлении капиталом

24 февраля 2021 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом. В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

²⁶ Далее – Положение № 652-П

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

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

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска подходы, установленные Положениями Банка России № 590-П, № 611-П, Инструкцией №199-И;
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением №511-П;
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением №652-П.

15 февраля 2021 года Правлением Банка утверждено Изменение 2 в Стандарт «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», в соответствии с которым осуществляется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

10. Информация об операциях со связанными сторонами кредитной организации

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России №217н.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, хозяйственные операции.

Другие связанные стороны включают в себя физических лиц - родственников ключевого управленческого персонала и организации, находящиеся под контролем основного акционера Банка.

Операции со связанными сторонами Банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2022 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	111 439						111 439
1.1	в том числе просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности							

3	Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности	312						312
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал, в том числе:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
4.3	оцениваемые по амортизированной стоимости							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	125 049						125 049
7	Корректировка резерва на возможные потери под средства в кредитных организациях	350						350
8	Средства на брокерском счете	558						558
9	Прочие активы	2						2
10	Резервы под прочие активы							
11	Корректировка резерва на возможные потери под прочие активы							
12	Имущество, полученное в финансовую аренду						311	311
13	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 943						1 943
14	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах							
15	Средства кредитных организаций							
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме кредитных организаций)					1 621	14 303	15 924
17	Субординированные кредиты							
18	Выпущенные долговые ценные бумаги							
19	Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)							
20	Выданные гарантии и поручительства							

21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
22	Корректировка резерва на возможные по условным обязательствам кредитного характера							
23	Прочие обязательства						251	251
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	128						128
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями							
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в том числе:					(52)	(361)	(413)
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					(52)	(361)	(413)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(217)						(217)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы	38				1	7	46
6	Комиссионные расходы	(2 498)						(2 498)
7	Прочие операционные доходы	167					1	168
8	Операционные расходы	(463)				(1)	(736)	(1 200)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						153	153
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	(353)					123	(230)

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2021 г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 2020 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							

1	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	166 322						166 322
1.1	в том числе просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудной задолженности							
3	Корректировка резерва на возможные потери по ссудной задолженности	399						399
4	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал, в том числе:							
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
4.2	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
4.3	оцениваемые по амортизированной стоимости							
5	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
6	Средства в кредитных организациях	142 222						142 222
7	Корректировка резерва на возможные потери под средства в кредитных организациях	341						341
8	Средства на брокерском счете	345						345
9	Прочие активы	1						1
10	Резервы под прочие активы							
11	Корректировка резерва на возможные потери под прочие активы							
12	Имущество, полученное в финансовую аренду						1 390	1 390
13	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 943						1 943
14	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды и учтенных на внебалансовых счетах							
15	Средства кредитных организаций							
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме кредитных организаций)					1 886	7 255	9 141
17	Субординированные кредиты							

18	Выпущенные долговые ценные бумаги							
19	Условные обязательства кредитного характера (кроме выданных гарантий и поручительств)							
20	Выданные гарантии и поручительства							
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
22	Корректировка резерва на возможные по условным обязательствам кредитного характера							
23	Прочие обязательства						1 372	1 372
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	834				191	32	1 057
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					191	32	223
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в том числе:					(78)	(242)	(320)
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					(78)	(242)	(320)
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(328)						(328)
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы	32					12	44
6	Комиссионные расходы	(909)						(909)
7	Прочие операционные доходы	225				140	2	367
8	Операционные расходы	(439)					(2 713)	(3 152)
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						153	153
10	Изменение корректировок резервов на возможные потери(доход/(расход))	(353)					123	(230)

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 2021 год составила 9 183 тыс. руб., в том числе:

краткосрочные вознаграждения работникам – 9 183 тыс. руб.;

вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;

прочие долгосрочные вознаграждения - нет;

выходные пособия - нет;
выплаты на основе акций - нет.

Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу за 2020 год составила 8 099 тыс. руб., в том числе:

краткосрочные вознаграждения работникам – 8 099 тыс. руб.;
вознаграждения по окончании трудовой деятельности - нет;
прочие долгосрочные вознаграждения - нет;
выходные пособия - нет;
выплаты на основе акций - нет.

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В 2021 году и 2020 году не заключалось соглашений о выплатах на основе акций.

13. Информация об объединении бизнесов

В 2021 году и 2020 году приобретения бизнеса отсутствовали.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год была подписана руководством 15.03.2022 года.

Председатель Правления



Е.Н. Алмакаева

Главный бухгалтер

Л.В. Трегубова