

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

Коды  
БИК 046311722  
по ОКПО 09301178

## **Пояснительная информация к промежуточной (сокращенной) бухгалтерской (финансовой) отчетности**

### **АО «ЭКОНОМБАНК»**

#### **за 1 квартал 2018 года**

#### **1. Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование: 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» (далее – Банк) 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 (далее – Банк России) 30 сентября 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».

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет филиалов.

Пояснительная информация к промежуточной (сокращенной) бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года составлена за период с 01 января 2018 года по 31 марта 2018 года.

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

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 «Ренова Лаб».

Консолидированная отчетность банковской группы размещена на официальном сайте ПАО «Меткомбанк»: [www.metcom.ru](http://www.metcom.ru)

## **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;
- 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)».

Решением совета директоров Банка России от 03 декабря 2015г. (протокол №36) утвержден план участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства Акционерного общества «Акционерно-коммерческий банк реконструкции и развития «Экономбанк».

В результате мероприятий Агентства по отбору инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, инвестором признано ПАО «МЕТКОМБАНК» (далее - Инвестор) с условием реорганизации Банка в форме присоединения к Инвестору в срок до 1 января 2026г.

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

Временной администрацией принято решение об уменьшении размера уставного капитала Банка до одного рубля (Приказ Банка России от 27 апреля 2016г. №ОД-1366) и о размещении дополнительного выпуска акций Банка на сумму 50 000 тыс. рублей;

Инвестором 14 июня 2016г. приобретен пакет акций Банка, позволяющий принимать решения по всем вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров Банка.

Учитывая текущее финансовое положение Банка и проведение мероприятий по предупреждению его банкротства, в основе рыночной стратегии Банка лежит задача интенсивной мобилизации всех имеющихся возможностей на поддержание приемлемого совокупного уровня

банковских рисков, обеспечивающего поддержание достаточной финансовой устойчивости при выполнении разработанного ПФО.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 апреля 2018 г. 6 367 124 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2018г. – 6 381 122 тыс. руб.). Данные активы включены в ПФО и, в ходе выполнения Плана по финансовому оздоровлению, часть из них будет погашена. На оставшуюся часть Банк поэтапно, в полном размере сформирует резерв на возможные потери. Банку на период финансового оздоровления разрешено поэтапное формирование резервов по проблемным активам в соответствии с Планом финансового оздоровления.

В соответствии с Планом участия Агентства в предупреждении банкротства Банка был разработан и направлен на согласование в Агентство План финансового оздоровления (далее – ПФО) Банка. Непрерывность деятельности Банка зависит от выполнения Плана по финансовому оздоровлению, который по состоянию на 1 апреля 2018 года находится на согласовании в Агентстве и Банке России. Банк предпринимает все законные усилия по стабилизации финансового положения, разрабатывает и реализует мероприятия по укреплению финансовой устойчивости. Руководство использует всю доступную информацию и считает высокой вероятностью непрерывного продолжения деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Таким образом, имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, и, следовательно, оказаться не в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

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

Основные показатели деятельности представлены ниже:

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Чистые активы	19 877 424	20 057 853
Чистая ссудная задолженность	8 557 062	8 443 644
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 535 033	7 543 885
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 142 914	20 369 629
Собственные средства (капитал)	-884 349	-929 639
Чистая прибыль (убыток)	14 507	-115 766

В отчетном периоде основные показатели деятельности изменились незначительно: снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составило 1,1% (или 226 715 тыс.руб.), снижение чистых активов составило 0,9% (или 180 429 тыс.руб.). Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи снизились на 0,1% (или на 8 852 тыс.руб.). Прирост чистой ссудной задолженности составил 1,3% (или 113 418 тыс.руб.).

Прирост собственных средств (капитала) Банка составил 4,9% (или 45 290 тыс.руб.) за счет положительного финансового результата отчетного периода (чистая прибыль 14 507 тыс.руб.) и увеличения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (на 28 596 тыс.руб.)

Основные причины, повлиявшие на финансовое состояние Банка, не изменились и содержатся в годовом отчете за 2017 год.

### **3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной (сокращенной) бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики**

Данная промежуточная (сокращенная) бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой отчетностью за год, окончившийся 31 декабря 2017 года.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной (сокращенной) бухгалтерской отчетности, соответствуют учетной политике и методам расчета, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности за 2017 год.

**Оценки и суждения руководства.** Суждения и оценки, отраженные в данной промежуточной (сокращенной) бухгалтерской отчетности соответствуют суждениям и оценкам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности за 2017 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений.

## **4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

### **4.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Наличные денежные средства	260 794	421 798
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	52 076	115 627
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	198 494	208 899
- других странах		
Резерв на возможные потери		0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>511 364</b>	<b>746 324</b>

Величина денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию:

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Обязательные резервы в Банке России	497 081	511 502
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	4 233	4 228

### **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. Чистая ссудная задолженность**

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
--	-------------------	-------------------

Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	2 381 298	2 314 776
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 515 430	4 276 152
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	607 198	606 567
- Предоставление займов третьим лицам		
- Приобретение недвижимости	142 287	250 437
- Прочее	1 028 690	1 125 441
- Учетные векселя	137 365	137 365
Требования, приравненные к ссудной задолженности	6 500	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- ипотечные кредиты	31 906	32 556
- автокредиты	0	0
- потребительские кредиты	510 441	513 666
- иные	2 285	2 285
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(806 338)	(815 601)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>8 557 062</b>	<b>8 443 644</b>

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.04.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	4 536 249	48	4 490 328	48
Обрабатывающие производства	515 912	6	482 886	5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	677 875	7	553 584	6
Транспорт и связь	66 762	1	66 899	1
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 802 563	19	1 904 741	21
Физические лица	551 132	6	548 507	6
Строительство	610 657	6	596 415	6
Прочие виды деятельности	538 563	6	541 190	6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	63 687	1	74 695	1
<b>Итого кредитов (клиентам)</b>	<b>9 363 400</b>	<b>100</b>	<b>9 259 245</b>	<b>100</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	17 501	568	2 381 298	2 399 367
От 31 - 90 дней	35 305	16 759		52 064
От 91 - 180 дней	6 327	46 212		52 539
От 181 - 1 года	160	159 867		160 027
Свыше 1 года	233 347	2 097 485		2 330 832
Просроченная	258 492	4 110 079		4 368 571
<b>Итого кредиты</b>				<b>9 363 400</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	<b>Физические лица</b>	<b>Корпоративные клиенты</b>	<b>Кредитные организации</b>	<b>Итого</b>
До 30 дней	4	685	2 314 776	2 315 465
От 31 - 90 дней	497	76 866		77 363
От 91 - 180 дней	46 738	53 961		100 699
От 181 – 1 года	7 379	172 850		180 229
Свыше 1 года	242 476	2 158 941		2 401 417
Просроченная	251 413	3 932 659		4 184 072
<b>Итого кредиты</b>				<b>9 259 245</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.04.2018 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	551 132	551 132			
Корпоративные кредиты	6 430 970	6 430 970			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	2 381 298	2 381 298			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	548 507	548 507			
Корпоративные кредиты	6 395 962	6 395 962			
Межбанковские кредиты	2 314 776	2 314 776			

#### **4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя долговые ценные бумаги. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку.

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа	4 065 237	5 389 659
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	3 469 796	2 154 226

<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>7 535 033</b>	<b>7 543 885</b>
----------------------------------------------------------------	------------------	------------------

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.04.2018 года имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,96% до 10,23%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.04.2018 года имеют срок погашения с декабря 2019 года по январь 2033 года, купонный доход от 7,6% до 13,5% в зависимости от выпуска.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности:

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Государственные и муниципальные предприятия	4 193 098	5 515 359
Финансовое посредничество	932 231	535 608
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 164 127	393 578
Транспорт и связь	1 245 577	1 099 340

Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи по состоянию на 01.04.2018 года:

	<b>РФ</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Страны, не входящие в ОЭСР*</b>	<b>Международные организации</b>
Долговые ценные бумаги	7 535 033			

\*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.04.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 1 991 908 тыс.руб. переданы в качестве обеспечения государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в соответствии с Планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "Экономбанк".

По состоянию на 01.04.2018 г. отсутствуют ценные бумаги, преданные без прекращения признания, в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

#### **4.5. Методы оценки активов по справедливой стоимости**

Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года №106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 апреля 2018 года. 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.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 535 033			7 535 033

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2018 года.

	Первый уровень	Второй уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 543 885			7 543 885

#### 4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года отсутствуют.

#### 4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. отсутствуют.

#### 4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 31 марта 2018 года:

	Недвижимо сть и земля, временно не используем ые в Основных средства/ земля и	основной деятельност о) ОС	Вложе ния в сооруж ения (строит ельств о) ОС	НМА	Матери альные запасы за вычетом резерв а	Внеоборо тные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>442 049</b>	<b>157 383</b>	<b>1 105</b>	<b>2 153</b>	<b>6 898</b>	<b>41 516</b>	<b>651 104</b>



	Основные средства/ земля и	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительств о) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Внеоборотные активы	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Приобретение			3 390				3 390
Выбытие		7 114				3 269	10 383
Перемещение			(3 390)	3 390	(4 910)		(4 910)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Переоценка							
Восстановление (создание) резерва							
<b>Остаток на 01 апреля 2018 года</b>	<b>577 453</b>	<b>154 106</b>	<b>1 105</b>	<b>12 811</b>	<b>1 988</b>	<b>38 247</b>	<b>785 710</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	135 404			7 268			142 672
Амортизационные отчисления	3 097			2 391			5 488
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение							
Доначисление(уменьшение) амортизации за счет переоценки							
<b>Остаток на 01 апреля 2018 года</b>	<b>138 501</b>			<b>9 659</b>			<b>148 160</b>
<b>Накопленные резервы</b>		<b>3 837</b>					<b>3 837</b>
Остаток на 1 января 2018 года							
Доначисление (восстановление) резерва							
<b>Остаток на 31 марта 2018 года</b>		<b>3 837</b>					<b>3 837</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 марта 2018 года</b>	<b>438 952</b>	<b>150 269</b>	<b>1 105</b>	<b>3 152</b>	<b>1 988</b>	<b>38 247</b>	<b>633 713</b>

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 2017 год:

	Основные средства/ земля и	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Внеоборотные активы	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>462 294</b>	<b>121 547</b>	<b>310</b>	<b>2 623</b>	<b>5 676</b>	<b>0</b>	<b>592 450</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	583 646	124 104	310	8 423	5 676	0	722 159
Приобретение	2 472	80 470	6 453	998	9 868	2 596	102 857
Выбытие		22 420			8 646	12 280	43 346
Перемещение	5 348		(5 658)			89 360	89 050
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД						(38 160)	(38 160)
Переоценка	(14 013)						(14 013)
Оценка ВНОД по текущей справедливой стоимости		(20 934)					(20 934)
Создание/восстановление резерва							
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>577 453</b>	<b>161 220</b>	<b>1 105</b>	<b>9 421</b>	<b>6 898</b>	<b>41 516</b>	<b>797 613</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	121 351			5 800			127 151
Амортизационные отчисления	12 164			1 468			13 632
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение	2 472						2 472
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	(583)						(583)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>135 404</b>			<b>7 268</b>			<b>142 672</b>
<b>Накопленные резервы</b>							
Остаток на 1 января 2017 года		2 558					2 558
Доначисление (восстановление) резерва		1 279					1 279
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>		<b>3 837</b>					<b>3 837</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>442 049</b>	<b>157 383</b>	<b>1 105</b>	<b>2 153</b>	<b>6 898</b>	<b>41 516</b>	<b>651 104</b>

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.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 298 836 тыс. рублей переданы в залог Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в обеспечение обязательств Банка по договору займа от 15 марта 2016 г. № 2016-0343/8. Основные средства (недвижимость) переданы в залог по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2017 года за вычетом накопленной амортизации, земля и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности по справедливой стоимости, определенной на 01 января 2017 года. Залоговый коэффициент 0,7.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 1 квартале 2018 году не производились.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01 апреля 2018 года у Банка отсутствуют.

Последняя переоценка основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проведена по состоянию на 01 января 2018 года.

По состоянию на 01 апреля 2018 года Банк располагает нефинансовыми активами (недвижимостью), учитываемыми по справедливой стоимости в сумме 154 106 тыс. рублей, текущее использование которых отличается от эффективного. Это имущество, принятое Банком на баланс в результате перехода прав по договорам об отступном или по договорам о залоге, в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура данного имущества:

- земельные участки – 9 014 тыс. рублей
- права аренды земли – 8 417 тыс. рублей
- недвижимость – 131 560 тыс. рублей
- вложения в строительство недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности – 5 115 тыс. рублей

#### 4.9. Прочие активы

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>554 089</b>	<b>594 045</b>
Незавершенные расчеты	7 705	7 924
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	165 052	187 867
Расчетно-кассовое обслуживание	8 176	8 983
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	67	41
Прочие финансовые активы	373 089	389 230
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3 035 340</b>	<b>3 017 463</b>
Дебиторская задолженность	39 933	27 855
Прочие нефинансовые активы	2 995 407	2 989 608
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>(1 528 611)</b>	<b>(1 532 644)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 060 818</b>	<b>2 078 864</b>

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

	<b>01.04.2018</b>			<b>01.01.2018</b>		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>546 959</b>	<b>3 289</b>	<b>3 841</b>	<b>586 938</b>	<b>3 660</b>	<b>3 447</b>
Незавершенные расчеты	604	3 260	3 841	835	3 642	3 447
Начисленные проценты и дисконт по финансовым	165 023	29	0			

активам				187 849	18	0
Расчетно-кассовое обслуживание	8 176	0	0	8 983	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	67	0	0	41	0	0
Прочие финансовые активы	373 089	0	0	389 230	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3 035 340</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 017 463</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность	39 933	0	0	27 855	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 995 407	0	0	2 989 608	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.04.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	44 573	39 933	84 506
От 31 - 90 дней			
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года	16		16
Просроченная	509 500	2 995 407	3 504 907
<b>Итого прочие активы</b>			<b>3 589 429</b>

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	64 124	4 682	68 806
От 31 - 90 дней		3 747	3 747
От 91 - 180 дней		500	500
От 181 – 1 года		11	11
Свыше 1 года			
Просроченная	548 836	2 989 608	3 538 444
<b>Итого прочие активы</b>			<b>3 611 508</b>

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.04.2018г. и 01.01.2018 г.:

	01.04.2018	01.01.2018
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам	139 368	140 063
Авансы выданные	7 116	7 304
Дебиторская задолженность	3 358 423	3 391 077
<b>Итого просроченная дебиторская задолженность</b>	<b>3 504 907</b>	<b>3 538 444</b>

#### 4.10. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций отсутствуют.

#### 4.11. Средства клиентов

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	341	236
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	527 468	606 660
— Срочные депозиты	29 850	27 242
- Субординированные займы	300 000	300 000
- Депозиты АСВ	7 100 000	7 100 000
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	889 035	615 912
— Срочные вклады	11 296 220	11 719 579
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>20 142 914</b>	<b>20 369 629</b>

По состоянию на 01.04.2018 года и на 01.01.2018 года заключено 4 договора субординированных займов сроком погашения с декабря 2021 года по сентябрь 2022 года, процентная ставка 8% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>01.04.2018</b>		<b>01.01.2018</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	12 069 778	60	12 335 491	61
Средства АСВ	7 100 000	35	7 100 000	35
Финансовые услуги	310 036	2	312 927	1
Строительство	90 107	0	144 317	1
Торговля и услуги	398 946	2	264 542	1
Промышленность, транспорт и связь	149 113	1	104 821	0
Сельское хозяйство	118	0	21	0
Прочие	24 816	0	107 510	1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>20 142 914</b>	<b>100</b>	<b>20 369 629</b>	<b>100</b>

Банк привлекает средства клиентов, зарегистрированных в Саратовской области.

#### 4.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>28</b>	<b>28</b>

#### 4.13. Информация о просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

По состоянию на 01.04.2018г. и на 01.01.2018г. неисполненные обязательства отсутствуют.

#### 4.14. Прочие обязательства

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>120 016</b>	<b>115 745</b>
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	97 380	90 040
Прочие финансовые обязательства	22 636	25 705
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>11 179</b>	<b>22 943</b>
Налоги к уплате	2 421	11 513
Расчеты по оплате труда	4 766	4 219
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	736	4 147
Расчеты с прочими кредиторами	33	27
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	28	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 438	1 277
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>131 195</b>	<b>138 688</b>

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	<b>01.04.2018</b>			<b>01.01.2018</b>		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>118 146</b>	<b>1 401</b>	<b>469</b>	<b>113 380</b>	<b>1 403</b>	<b>962</b>
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	95 521	1 390	469	87 686	1 392	962
Прочие финансовые обязательства	22 625	11	0	25 694	11	0
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>11 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 943</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоги к уплате	2 421	0	0	11 513	0	0
Расчеты по оплате труда	4 766	0	0	4 219	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	736	0	0	4 147	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	61	0	0	30	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 438	0	0	1 277	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.04.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>Итого</b>
До 30 дней	60 049	2 907	62 956
От 31 - 90 дней		8 272	8 272
От 91 - 180 дней			
От 181 - 1 года			
Свыше 1 года	59 967		59 967

Просроченная

**Итого прочие активы**

**131 195**

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	<b>Финансовые обязательства</b>	<b>Нефинансовые обязательства</b>	<b>Итого</b>
До 30 дней	115 745	16 230	131 975
От 31 - 90 дней		5 496	5 496
От 91 - 180 дней		1 217	1 217
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
<b>Итого прочие активы</b>			<b>138 688</b>

#### **4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала**

Информация о величине и изменении уставного капитала соответствует информации, описанной в годовой финансовой отчетности за 2017 год.

### **5.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах**

#### **5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов**

	<b>Кредиты клиентам</b>	<b>Проценты по кредитам</b>	<b>Прочие потери</b>	<b>Итого</b>
Резерв под обесценение активов на 01 января 2017 года	1 295 350	44 333	917 603	2 257 286
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	(479 749)	(779)	579 372	98 844
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные				
Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	815 601	43 554	1 496 975	2 356 130
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в	(9 263)	(678)	11 159	1 218

течение 1 квартала 2018 года				
Активы, списанные в течение 1 квартала 2018 года как безнадежные				
Резерв под обесценение активов на 01 апреля 2018 года	806 338	42 876	1 508 134	2 357 348

**5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

	01.04.2018	01.04.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 155	3 026
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-30	-557
<b>Итого</b>	<b>2 125</b>	<b>2 469</b>

В отчетном периоде 2018 года не было инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в иностранной валюте.

**5.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу**

Расходы по налогам за 31 марта 2018 года и 31 марта 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	01.04.2018	01.04.2017
Расходы по налогу на прибыль	10 792	
Расходы по налогу на добавленную стоимость	712	565
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за период</b>	<b>11 504</b>	<b>565</b>

Порядок расчета налога на прибыль в отчетном периоде не изменялся и описан в годовом отчете за 2017 год, ставки по налогу не изменялись.

В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

**6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

Ключевыми целями управления капиталом Банка являются обеспечение финансовой устойчивости Банка и соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России.

Собственные средства Банка на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. рассчитаны в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»).

В соответствии с Положением Банка России №395-П величина собственных средств (капитала) банка определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала. Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала основного капитала и источников добавочного капитала основного капитала.

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала кредитной организации по состоянию на 01.04.2018 года, включаются:

- уставный капитал кредитной организации;

Сумму источников базового капитала основного капитала уменьшили:

- на нематериальные активы;



- убытки предшествующих лет;
- отрицательную величину добавочного капитала.

Сумму источников добавочного капитала основного капитала уменьшили на вложения в нематериальные активы.

К источникам дополнительного капитала относили:

- прибыль текущего года, не подтвержденную аудиторской организацией;
- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- субординированные займы.

Сумму источников дополнительного капитала уменьшили на вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала в приобретение основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и создание (изготовление) основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий).

Информация о величине собственных средств (капитала) Банка:

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Основной капитал	-884 349	-929 639
Дополнительный капитал	0	0
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>-884 349</b>	<b>-929 639</b>

Банк России устанавливает числовые значения и методику определения норматива достаточности капитала банка: норматива достаточности базового капитала (Н1.1), норматива достаточности основного капитала (Н1.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0). Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 8,0 процентов.

С октября 2015 года Банк не соблюдает требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В отчетном периоде все расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним по каждому виду активов, перечисленных в пункте 5.1, в полном объеме признаны в составе капитала.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления приведены в следующей таблице:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе	1	50 000

				сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	352 393
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 142 914	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	352 393
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	595 466	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию	9	3 152

	(строка 5.2 таблицы)			ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	72 462	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		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	72 462	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие	X		"Вложения в	52	0

	дополнительный капитал			собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	16 294 822	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде дивиденды по акциям не выплачивались.

## **7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага**

С октября 2015 года Банк не соблюдает обязательные нормативы, рассчитываемые от капитала: Н1.1, Н1.2, Н1.0, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 и предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года. В отчетном периоде Банк соблюдал все обязательные нормативы ликвидности: Н2, Н3, Н4, предусмотренные Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28 июня 2017 года.

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

Расчет показателя финансового рычага не осуществляется в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала).

## **8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.04.18 г. составили 497 081 тыс. руб. (на 01.01.18 г. составили 511 502 тыс. руб.).

Из остатков денежных средств исключены средства на счетах в кредитных организациях, в части неснижаемых остатков для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Исключаемая часть на 01.04.2018г. составила 4 233 тыс.руб. , (на 01.01.2018 – 4 228 тыс.руб.).

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

### **8.2. 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.

### **8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию**

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

### **8.4. 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.

## **8.5. 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.

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (вероятность) понесения Банком финансовых потерь (убытков) или неполучения доходов по сравнению с планируемым, неопределенность в отношении будущих денежных потоков и возможность потери ликвидности, связанные 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 соответствие с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

### **9.1. 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 убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

## **9.2. 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.

### **9.3. 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.

### **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших 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 №180-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.

## **9.5. 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.

## **9.6. 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.

### **9.7. 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 Советом директоров в Стандарте об управлении риском концентрации 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 №180-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 №180-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.

## 9.8. Информация по каждому значимому виду рисков

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным видом риска, с которым сталкивается Банк в своей деятельности, и основным фактором, дестабилизирующим финансовое состояние Банка.

Кредитный риск имеет отношение не только к операциям прямого кредитования, но и к другим операциям: лизинговым, факторинговым, форфейтинговым, операциям по предоставлению банковских гарантий, и иное в соответствии с нормативно – правовыми актами, регулируемыми кредитный риск.

С целью эффективного управления кредитным риском, Банком предусмотрены многочисленные принципы и механизмы минимизации риска в целях минимизации убытков вследствие неисполнения либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском осуществляется путем комплексного и всестороннего анализа заемщика как на предварительном этапе рассмотрения заявки на кредит, так и после появления кредитных обязательств заемщика перед Банком.

Ответственность за одобрение операций, сопровождаемых кредитным риском, несет Кредитный комитет Банка. Наиболее существенные операции одобряются Правлением или Советом директоров Банка. Совет директоров Банка является главным органом, ответственным за контроль кредитного риска.

Процедуры управления кредитным риском должны:

- определять приоритеты в операциях кредитования: регионы, секторы экономики, рынки, которые являются целью размещения средств, сроки, ожидаемая прибыльность и другие параметры кредитных продуктов;

- предусматривать непрерывную оценку кредитного риска;

- охватывать все операции Банка, которых присущ кредитный риск;

- устанавливать полномочия по одобрению сделок; способы сообщения об исключительных ситуациях; приемлемость различных форм обеспечения долговых обязательств, их оценки, удостоверение в сохранности и возможности наложения взыскания; методы администрирования и взыскания проблемных долговых обязательств, в том числе в форме ценных бумаг;

- определять процедуру доведения информации до аналитических подразделений Банка о состоянии и изменении кредитного портфеля.

Оценка кредитного риска осуществляется путем сопоставления фактических показателей Банка с установленными качественными и количественными лимитами в отношении заемщика или группу связанных заемщиков; в отношении кредитного портфеля Банка.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, срокам, оставшимся до погашения активов, по видам кредитных требований раскрыто в разделе 4.3 пояснительной информации.

Кредитный портфель по состоянию на 01.04.2018 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Саратовская область	5 698 927	456 244	242 899	17 563
Свердловская область	2 381 664	525		
Москва и Московская область	1 111 142	311 624		
Другие регионы	171 667	37 945		
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 363 400</b>	<b>806 338</b>	<b>242 899</b>	<b>17 563</b>

Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2018 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Саратовская область	5 655 024	468 540	206 843	6 885
Свердловская область	2 320 276	1 155		
Москва и Московская область	1 151 349	295 140		
Другие регионы	132 596	50 766		
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 259 245</b>	<b>815 601</b>	<b>206 843</b>	<b>6 885</b>

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И:

	<b>01.04.18</b>	<b>01.01.18</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1)	809 951	1 048 927
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2)	2 235 885	807 025
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4)	7 184 200	10 445 865
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5)	0	0
<b>Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ap)</b>	<b>10 230 036</b>	<b>12 301 817</b>

Номер строки	Наименование показателя	на 01.04.2018			на 01.01.2018		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	10 230 036	10 230 036	7 631 377	12 301 817	10 402 497	8 707 950
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, в том числе:	809 951	809 951	0	1 048 927	1 048 927	0
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
	Средства на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, в том числе:	2 235 885	2 235 885	447 177	807 025	807 025	161 405
	Ссудная задолженность	2 200 100	2 200 100	440 020	777 000	777 000	155 400
	Средства на корреспондентских счетах	31 533	31 533	6 307	25 611	25 611	5 122
	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, в том числе:	0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	9 042 733	7 184 200	7 184 200	10 445 865	8 546 545	8 546 545
	Ссудная задолженность	5 023 598	4 665 848	4 665 848	4 884 459	4 517 783	4 517 783
	Средства на корреспондентских счетах	169 539	169 539	169 539	185 864	185 864	185 864
	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:				X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 226 229	1 745 977	2 573 130	2 148 067	1 667 263	2 454 020
	Ссудная задолженность	2 139 702	1 691 114	2 494 299	2 060 010	1 611 085	2 354 218
	Средства на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	129 642	114 588	126 047	133 148	117 187	128 906
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 096 587	1 631 389	2 447 083	2 014 919	1 550 076	2 325 114
3	Кредиты на потребительские цели	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	262 899	244 336	19 003	226 843	218 958	20 127
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20 000	19 000	19 000	20 000	19 000	19 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	2 303	2 248	1 124
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	13	13	3	13	13	3
4.4	по финансовым инструментам без	242 886	225 323	0	204 527	197 697	

	риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						X

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2018 года.

Наименование актива	На конец 1 квартала 2018 года, тыс. руб.									
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв	Сумма требования по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней					
Межбанковские кредиты	2381298	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	1296	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. лиц	6430970	4113159	0	34090	1300	4077769	658874	3034759	47.19%	63.96%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	143781	120318	0	0	0	120318	35910	43754	30.43%	83.68%
Предоставленные физ. лицам ссуды	551132	300693	0	513	35	300145	147464	16425	2.98%	54.56%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	19974	19121	0	0	0	19121	7621	169	0.85%	95.73%

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 требования по получению процентных доходов включены срочные и просроченные проценты, а также пени по предоставленным кредитам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 года.

Наименование актива	На конец 2016 года, тыс. руб.									
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактически сформированный резерв	Сумма требования по реструктурированным ссудам	удельный вес реструктурированной задолженности в общей сумме задолженности	удельный вес просроченной задолженности в общей сумме задолженности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней					
Межбанковские кредиты	2314776	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных	25489	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%

доходов кредитных организаций										
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. лиц	6395962	3941767	0	1300	0	3940467	666982	2932959	45.86%	61.63%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	140126	116076	0	0	0	116076	35727	42660	30.44%	82.84%
Предоставленные физ. лицам ссуды	548506	312383	0	9135	5547	297701	148619	17458	3.18%	56.95%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	22252	19647	0	0	72	19575	7827	182	0.82%	88.29%

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 требования по получению процентных доходов включены срочные и просроченные проценты, а также пени по предоставленным кредитам.

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.04.2018 года:

Территория	торговля	обрабатывающие производства	строительство	прочие	Итого
Саратовская область	475 325	366 442	86 263	2 420 358	3 348 388
Москва и Московская область	139 003	0	70 000	425 172	634 175
Другие регионы	3 300	0	20 000	107 296	130 596
<b>ИТОГО</b>	<b>617 628</b>	<b>366 442</b>	<b>176 263</b>	<b>2 952 826</b>	<b>4 113 159</b>

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2018 года:

Территория	торговля	обрабатывающие производства	строительство	прочие	Итого
Саратовская область	475 380	302 441	85 803	2 313 372	3 176 996
Москва и Московская область	239 003	0	70 000	325 172	634 175
Другие регионы	3 300	0	20 000	107 296	130 596
<b>ИТОГО</b>	<b>717 683</b>	<b>302 441</b>	<b>175 803</b>	<b>2 745 840</b>	<b>3 941 767</b>

Ниже приведены сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

№ п/п	Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 363 400	9 259 245
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	2 383 010	2 340 265
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0
4	Объем просроченной ссудной задолженности	4 413 852	4 253 964

5	Объем реструктурированной задолженности	5 931 111	5 782 114
6	Категории качества:	9 363 400	9 259 245
6.1	I	2 409 509	2 329 615
6.2	II	2 057 261	1 996 914
6.3	III	309 973	406 582
6.4	IV	150 637	40 412
6.5	V	4 436 020	4 485 722
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	25 523 391	25 006 773
7.1	I категории качества	4 666	4 666
7.2	II категории качества	2 418 728	2 327 644
8	Расчетный резерв на возможные потери	4 670 061	4 683 119
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 187 552	4 222 673
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	806 338	815 601
10.1	II	64 711	65 321
10.2	III	32 507	55 992
10.3	IV	17 037	1 931
10.4	V	692 083	692 357

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

1. Имущество может рассматриваться Банком как предмет залога при выполнении следующих условий:

- имущество имеет индивидуальные характеристики, позволяющие идентифицировать предмет залога способом, принятым для данного имущества; иметь точное наименование, инвентарный, заводской, кадастровый или условный номер, фиксированное местоположение (цех, участок, пролет и т.п.);
- принадлежать Залогодателю на праве собственности или хозяйственного ведения (при наличии согласия собственника на залог данного имущества);
- может являться предметом залога в соответствии с законодательством РФ (не является изъятым из гражданского оборота).

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

- имущество, ограниченное в гражданском обороте;
- имущество, при наличии у залогодателя ограничений на его распоряжение (арест имущества, обременения имущества, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременение имущества другими правами третьих лиц);
- имущество при наличии невозможности или затруднительности его выделения из другого имущества залогодателя или имущества третьих лиц;
- имущество при наличии невозможности или затруднительности осуществления за ним надлежащего контроля;
- имущество с ненадлежаще оформленными правоустанавливающими документами на право собственности или право хозяйственного ведения;
- наличие других факторов, которые могут существенно препятствовать реализации Банком залоговых прав либо влияние которых повлечет невозможность реализовать залог без существенных потерь его стоимости.



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

Процедура мониторинга предмета залога включает в себя следующие этапы:

- осмотр предмета залога;
- анализ рынка, к которому относится предмет залога;
- составление заключения о стоимости залога и достаточности обеспечения по форме Банка.

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 Банка России № 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.

По результатам проведения мониторинга имущества оценщиками отдела оценки и мониторинга залогов формируется Заключение о стоимости залога – осуществляется переоценка обеспечения и достаточности обеспечения кредита по форме Банка на дату мониторинга. Периодичность переоценки различных видов обеспечения зависит от срока мониторинга имущества.

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 01.04.2018 года и 01.01.2018 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.04.2018		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	20 417 089	80	19 764 314	79
Имущество	3 925 675	15	4 260 073	17
Ценные бумаги	176 811	1	176 811	1
Товары в обороте	284 874	1	287 027	1
Прочее	718 942	3	518 548	2
<b>Итого</b>	<b>25 523 391</b>	<b>100</b>	<b>25 006 773</b>	<b>100</b>

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом транспортных средств. Потребительские кредиты, как правило, не имеют обеспечения в виде залога.

### Информация об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.04.2018г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.04.2018г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 092 133	0	16 292 007	5 500 781
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 002 613	0	5 537 274	5 500 781
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 002 613	0	5 537 274	5 500 781
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 002 613	0	5 537 274	5 500 781
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	203 553	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	533 333	0	1 981 461	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 065 880	0	4 319 656	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	228 761	0	314 298	0
8	Основные средства	26 1546	0	344 818	0
9	Прочие активы	0	0	3 590 947	0

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

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

- обеспечение исполнения обязательств Банка перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договору займа в рамках мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) АО «Экономбанк».

### **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", 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).

В отчетном периоде у Банка отсутствовали инвестиции в долевые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Торговый портфель Банка представляет собой совокупность следующих финансовых инструментов:

- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с целью продажи в краткосрочной перспективе, в том числе ценные бумаги, являющимися инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации;
- долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе ценные бумаги, являющимися инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.04.2018 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

	<b>01.04.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Государственные облигации	4 065 237	5 389 659
Корпоративные облигации российских предприятий	3 469 796	2 154 226
Корпоративные облигации иностранных предприятий		-
Обыкновенные акции российских предприятий		-
Обыкновенные акции иностранных предприятий		-
<b>Итого</b>	<b>7 535 033</b>	<b>7 543 885</b>

Требования к капиталу Банка в отношении рыночного риска определяются соблюдением норматива достаточности капитала, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

Показатель	На 1 января 2018 года	На 1 апреля 2018 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	61 593,30	58 728,79	66 714,80	54 891,80
Специальный процентный риск	191 008,48	228 085,25	226 651,82	190 582,11
Процентный риск	252 601,78	286 814,04	293 366,62	245 683,05
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	458,18	562,26	652,80	19,88
Рыночный риск	3 163 249,50	3 592 203,75	3 670 306,13	3 072 439,88

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 01.01.2018 г. и 01.04.2018г.:

	На 1 января 2018 года			На 1 апреля 2018 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли						
Доллары США	4 288.0391	4 368.7757	-80.7365	4465.9853	4389.3022	76.6830
Евро	2 885.1426	2 900.7779	-15.6352	2738.9687	2702.4133	36.5553

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 2018 года	На 1 апреля 2018 года
--	-----------------------	-----------------------

	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на собственные средства</b>	<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>Воздействие на собственные средства</b>
Укрепление доллара США на 5%	-232.5256	-232.5256	221.4672	221.4672
Ослабление доллара США на 5%	232.5256	232.5256	-221.4672	-221.4672
Укрепление ЕВРО на 5%	-53.8373	-53.8373	129.9438	129.9438
Ослабление ЕВРО на 5%	53,8373	53,8373	-129.9438	-129.9438

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.

Основой управления процентным риском является снижение влияния на финансовый результат Банка неблагоприятного изменения ставок на рынке. Это достигается путем контроля за разрывом по срочности размещенных и привлеченных средств с фиксированной ставкой, а также приведение в соответствие активов и пассивов, подверженных колебаниям процентной ставки. Управление процентным риском осуществляется Финансовым комитетом Банка, в том числе путем установления лимитирующих значений по процентным ставкам по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Анализ расчета величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2018 г.:

<b>п/п</b>	<b>Финансовые инструменты</b>	<b>До 30 дней</b>	<b>До 90 дней</b>	<b>До 180 дней</b>	<b>До 1 года</b>	<b>Свыше 1 года</b>
	<b>Активы</b>					
	Средства в кредитных организациях	36 131	4 483	10 904	3 097	-
	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	2 391 422	91 549	179 857	461 509	2 481 047
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-
	Инвестиционные ценные бумаги,	-	-	-	-	-

	удерживаемые для погашения					
	<b>Итого активов</b>	2 427 553	96 032	190 761	464 606	2 481 047
	<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	2 427 553	2 523 585	2 714 346	3 178 952	х
	<b>Обязательства</b>					
	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
	Средства клиентов	1 361 185	2 321 818	565 587	6 310 335	9 924 888
	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
<b>0</b>	Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
<b>1</b>	<b>Итого обязательств</b>	1 361 185	2 321 818	565 587	6 310 335	9 924 888
<b>2</b>	<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	1 361 185	3 683 003	4 248 590	10 558 925	х
<b>3</b>	<b>ГЭП</b>	1 066 368	- 2 225 786	-374 826	- 5 845 729	-7 443 841
<b>4</b>	<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	1,78	0,69	0,64	0,30	х

Анализ расчета величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.04.2018 г.:

п/п	Финансовые инструменты	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
	<b>Активы</b>					
	Средства в кредитных организациях	30 656	5 334	7 478	2 533	-
	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	2 444 397	85 268	215 487	418 907	2 268 572
	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-
	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	-	-	-	-	-
	<b>Итого активов</b>	2 475 053	90 602	222 965	421 440	2 268 572
	<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	2 475 053	2 565 655	2 788 620	3 210 060	х
	<b>Обязательства</b>					
	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-

	Средства клиентов	2 601 311	441 290	555 328	7 235 807	9 377 676
	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
<b>0</b>	Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
<b>1</b>	<b>Итого обязательств</b>	2 601 311	441 290	555 328	7 235 807	9 377 676
<b>2</b>	<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	2 601 311	3 042 601	3 597 929	10 833 736	x
<b>3</b>	<b>ГЭП</b>	-126 258	-350 688	-332 363	-6 814 367	
<b>4</b>	<b>Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)</b>	0,95	0,84	0,78	0,30	x

Банк на регулярной основе проводит анализ процентного риска в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» по составлению отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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: рост процентной ставки на 200 базисных пунктов и снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов. На 01 апреля 2018 года изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов привело к изменению процентного дохода на сумму 46 491,12 тыс.рублей.

### **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.

«Подушка ликвидности» предназначена для покрытия возможного оттока денежных средств из Банка в случае реализации наиболее значимых факторов риска. Анализ состояния подушки ликвидности осуществляется путем расчета показателя достаточности подушки ликвидности, который рассчитывается как отношение фактического объема подушки ликвидности к сумме остатков по текущим счетам юридических лиц, остатков по срочным счетам физических лиц и остатков по неиспользованным кредитным линиям.

Размер подушки ликвидности оценивается как:

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

При снижении показателя до недостаточного уровня Банк должен принять меры к его возврату на достаточный уровень в течение 30 рабочих дней. В случае снижения показателя до критического уровня Банк должен принять меры для обеспечения роста показателя до недостаточного уровня в течение 20 рабочих дней.



Показатель подушки в течение отчетного года находился на достаточном уровне.

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;
- анализ и оценка «подушки ликвидности»;
- GAP – анализ (представляет собой метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств Банка);
- стресс – тестирование.

Распределение балансовых активов и обязательств, внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (GAP) по всем срокам по состоянию на 01.04.2018 года:

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	> 1096	Просроченная задолженность/резервы	Итого
<b>АКТИВЫ</b>										
Денежные средства и корсчет в ЦБ	312870									312870
Средства в банках	203206	2379164								2582370
<i>Резервы</i>										0
Вложения в ценные бумаги		6793370		106195			441840		315006	7656411
Вложения в облигации		6793370		106195			441840		193628	7535033
Учтенные векселя									141 827	141 827
<i>Резервы</i>									-20 449	-20 449
Кредитный портфель		10000	1571	52064	52539	160026	743738	1587094	3444388	6051419
<i>Резервы</i>									-786818	-786818
ФОР									497081	497081
Средства в расчетах	67								9 376	9 443
Основные средства									785711	785711
Проценты начисленные			25684						121346	147030
Прочие активы									1892206	1892206
<b>ИТОГО активы</b>	<b>516143</b>	<b>9182534</b>	<b>1571</b>	<b>158259</b>	<b>52539</b>	<b>160026</b>	<b>1185578</b>	<b>1587094</b>	<b>6944876</b>	<b>19934542</b>
<b>ПАССИВЫ</b>										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-487756	-487756
Текущие средства	776189									776189

клиентов										
Срочные средства клиентов	769955	166907	1755119	361923	529386	6855821	1527614	7100000		19066724
Субординированные займы								300 000		300 000
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы			97380						181977	279357
ИТОГО пассивы	1546144	166907	1852499	361923	529386	6855821	1527642	7400000	-305779	19934542
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1546144	1713050	3565549	3927473	4456859	11312679	12840321	20240321	19934542	
Внебаланс										
Форварды/Свопы										
ИТОГО Внебаланс										
GAP	-616205	6860877	-75 224	-1916178	962971	-5392287	-1146086	-5878622		
Кумулятивный GAP	-1030000	9015627	-1850928	-203665	-476847	-6695794	-342064	-5812906		
Коэфф. разрыва	-67%	466%	172%	151%	122%	-11%	-12%	-37%		
Минимально допустимые значения коэфф. разрыва		10%	25%			-25%				
Отклонение от минимально допустимых значений		456%	147%			14%				

В рамках стресс тестирования риска ликвидности оценивается способность Банка покрыть отрицательные финансовые потоки, вызванные стрессовыми ситуациями на горизонте 7 дней. Данный горизонт обусловлен важностью в первую очередь мгновенной и текущей ликвидности в условиях кризиса. Стресс – тестирование по риску ликвидности проводится по двум сценариям: умеренному и консервативному. В каждом сценарии учитываются два вида денежных потоков – ожидаемые по договорам и потоки, зависящие от поведения клиента.

Умеренный сценарий рассчитывает ситуацию одновременного оттока 10% срочных средств розничных клиентов и 10% текущих средств юридических лиц.

Консервативный сценарий рассчитывает ситуацию одновременного оттока 20% срочных средств розничных клиентов и 20% текущих средств юридических лиц.

Результатом тестирования каждого из сценариев является оценка разрыва ликвидности на горизонте 7 дней.

Стресс – тестирование риска ликвидности оценивает устойчивость Банка к возможным оттокам средств клиентов.

Регулярно осуществляется расчет дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов, обращающихся на рынке, характеризующихся низкой активностью и низкой ликвидностью, вне зависимости от метода оценки их справедливой стоимости в целях учета при расчете капитала, установленного Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

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.

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.

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год. По отчетности на 01.01.2017 г. размер операционного риска составил 87 540 тыс. руб., величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие риска, рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года и составила на 01.01.2017г. – 432 108 тыс.руб., в том числе:

	<b>01.01.2017</b>
Чистые процентные доходы	272 046
Чистые непроцентные доходы	198 089
<b>Доход</b>	<b>470 135</b>

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.

### **Риск инвестиций в долговые инструменты**

Банк проводит стресс-тест чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по двум сценариям: умеренному и консервативному. Ниже приведены результаты стресс – тестов по состоянию на 01 апреля 2018 года:

Описание	Рыночный риск	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ)	7 529,6 млн.руб.	
Метод стресс-теста	Сценарный анализ	
Использованная модель оценки потерь	Анализ чувствительности. Оценка возможных потерь, возникающих при резкой одномоментной переоценке тестируемых позиций	
Основные риск-факторы	Волатильность доходностей гособлигаций, волатильность доходностей корпоративных облигаций, изменение курсов валют, волатильность фондовых индексов	
Тип сценария	Умеренный сценарий	Консервативный сценарий
Основной стресс-фактор (шок)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рост доходностей гособлигаций на 2%;</li> <li>2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%;</li> <li>3. Падение фондовых индексов на 10%.</li> <li>4. Обесценение национальной валюты на 10%.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рост доходностей гособлигаций на 3%;</li> <li>2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 5%;</li> <li>3. Падение фондовых индексов на 20%.</li> <li>4. Обесценение национальной валюты на 20%.</li> </ol>
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).	287,4 млн.руб.	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	267,7 млн.руб.	256,3 млн.руб.
Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	-706,8 млн.руб.	-1 031,6 млн.руб.

### Управление капиталом

10 августа 2017 года Советом директоров утверждена Стратегия 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.

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 ЦБ от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией ЦБ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

## 10. Информация по уступке прав требований

В отчетном периоде сделки уступок прав требований не осуществлялись.

Информация о сделках, осуществленных в 2017 году, содержится в годовой отчетности за 2017 год.

## 11. Информация об операциях со связанными лицами

Понятие «связанные с банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых или операционных решений.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.04.2018 г. Операции со связанными сторонами банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

	Наименование показателя	Акционеры/ Участники	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал/ Совет Директоров	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссуды, в т.ч.:	2 379 164					2 500	2 381 664
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						525	525

3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:						
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток						
3.2	имеющиеся в наличии для продажи						
3.3	удерживаемые до погашения						
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги						
5	Средства в кредитных организациях	133 761					133 761
6	Средства на брокерском счете	67					67
7	Прочие сделки					377	377
8	Резервы под прочие сделки					79	79
9	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды					2 954	2 954
10	Средства кредитных организаций						
11	Средства клиентов				1 393	772	2 165
12	Субординированные кредиты						
13	Выпущенные долговые обязательства						
14	Безотзывные обязательства						
15	Выданные гарантии и поручительства						
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера						
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	42 324				183	42 507
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями						
1.2	от вложений в ценные бумаги						
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					16	16
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций						
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями					16	16
2.3	по выпущенным долговым обязательствам						
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	94					94
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц						
5	Комиссионные доходы					3	3
6	Комиссионные расходы	548					548
7	Прочие операционные доходы						
8	Операционные расходы					330	330
9	Изменение резервов на возможные					558	558

потери(доход/(расход))							
------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2018г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 12 месяцев 2016 г.

	Наименование показателя	Акционеры/ Участники	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал/ Совет Директоров	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссуды, в т.ч.:	2 312 648					5 500	2 318 148
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						1 155	1 155
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства в кредитных организациях	126 735						126 735
6	Средства на брокерском счете	41						41
7	Средства кредитных организаций							
8	Средства клиентов					1 270		1 270
9	Субординированные кредиты							
10	Выпущенные долговые обязательства							
11	Безотзывные обязательства							
12	Выданные гарантии и поручительства							
13	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	632 908						632 908
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями						1 850	1 850
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:							
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							

2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями						31		31
2.3	по выпущенным долговым обязательствам								
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30						30
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
5	Комиссионные доходы								
6	Комиссионные расходы		2 037						2 037
7	Прочие операционные доходы								
8	Операционные расходы								

## 12. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в отчетном периоде не менялась. Основные принципы системы оплаты труда, мотивации изложены в годовом отчете за 2017 год.

В отчетном периоде не проводились заседания Комитета по вознаграждениям Совета Директоров АО «Экономбанк», вознаграждения ее членам не выплачивались.

Количество работников, принимающих риски по состоянию на 01.04.2018 года – 24 человека.

В отчетном периоде членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков выплаты не фиксированной части оплаты труда не производились.

Выплата долгосрочной премии в отчетном периоде не осуществлялась.

Ниже приведены сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков отчетный период 2018 года:

- ◆ количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда – не имелось;

- ◆ информация об общей величине выплат (вознаграждений), в том числе общий размер выплаченных гарантированных премий:

- Члены правления Банка – 2 человека, сумма 1 306 тыс.руб. (в том числе гарантированные премии – 122 тыс.руб.);

- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (члены кредитного комитета, кроме членов правления) - 22 человек, сумма 4 677 тыс.руб. (в том числе гарантированные премии – 1 447 тыс.руб.);

- ◆ количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу – не имелось;

- ◆ количество и общий размер выходных пособий – не имелось;

- ◆ общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы) – не имелось;

- ◆ общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка – не имелось;

- ◆ общий размер выплат в отчетном периоде по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) – 5 982 тыс.руб.;

- ◆ общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных фактов корректировки – не имелось;

- ◆ общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – не имелось.

## 13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:



Номер п/п	Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам – нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	829	1 764
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	829	1 764

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*(Handwritten signature)*

В.В. Шанкот

Л.В.Трегубова

*(Handwritten signatures)*