

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 полугодие 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 полугодие 2018 года составлена за период с 01 января 2018 года по 30 июня 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

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 июля 2018 г. 6 294 781 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:

	01.07.2018	01.01.2018
Чистые активы	20 499 755	20 057 853
Чистая ссудная задолженность	9 222 107	8 443 644
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 438 397	7 543 885
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 790 947	20 369 629
Собственные средства (капитал)	-977 242	-929 639

В отчетном периоде рост чистых активов составил 2,2% (или 441 902 тыс.руб.) и произошел, в основном, за счет роста денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями (+2,1% или 421 318 тыс.руб.). Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи снизились на 1,4% (или на 105 488 тыс.руб.). Чистая ссудная задолженность выросла на 9,2% (или 778 463 тыс.руб.).

Снижение собственных средств (капитала) Банка составило 5,1% (или 47 603 тыс.руб.) и явилось следствием убытка отчетного периода (16 448 тыс.руб.) и уменьшения стоимости субординированных кредитов, включенных в расчет капитала (на 30 000 тыс.руб.).

Основные причины, повлиявшие на финансовое состояние Банка, не изменились и изложены в годовой финансовой отчетности за 2017 год.

28 июня 2018 года на годовом собрании участников по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год принято решение утвердить убыток, полученный Банком по результатам 2017 года, в сумме 115 766 116,50 рубля. Дивиденды за 2017 год, в том числе по привилегированным акциям, не выплачивать.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

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

	01.07.2018	01.01.2018
Наличные денежные средства	248 578	421 798
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	71 040	115 627
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	238 276	208 899
- других странах		
Резерв на возможные потери		0
Итого денежных средств и их эквивалентов	557 894	746 324

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

	01.07.2018	01.01.2018
Обязательные резервы в Банке России	498 776	511 502
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	4 399	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

01.07.2018	01.01.2018
-------------------	-------------------

Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	3 030 885	2 314 776
- Учтенные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 218 614	4 276 152
- Рефинансирование долга	863 244	795 616
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	559 709	606 567
- Приобретение недвижимости	144 157	250 437
- Предоставление займов третьим лицам	123 660	0
- Прочее	438 834	329 825
- Учтенные векселя	137 415	137 365
Требования, приравненные к ссудной задолженности	19 641	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	495 188	513 666
- ипотечные кредиты	29 329	32 556
- иные	2 285	2 285
- автокредиты	0	0
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(840 854)	(815 601)
Итого чистая ссудная задолженность	9 222 107	8 443 644

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.07.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	5 167 085	51	4 490 328	48
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 006 631	20	1 904 741	21
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	671 542	7	553 584	6
Строительство	617 944	6	596 415	6
Обрабатывающие производства	514 705	5	482 886	5
Транспорт и связь	66 626	1	66 899	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	63 678	1	74 695	1
Физические лица	527 927	5	548 507	6
Прочие виды деятельности	426 823	4	541 190	6
Итого кредитов (клиентам)	10 062 961	100	9 259 245	100

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.07.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	4	20 246	3 030 885	3 051 135
От 31 - 90 дней	29	6 549		6 578
От 91 - 180 дней	1 184	28 501		29 685
От 181 - 1 года	8 769	172 004		180 773
Свыше 1 года	217 371	1 824 936		2 042 307
Просроченная	300 570	4 451 913		4 752 483
Итого кредиты				10 062 961

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

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
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
Итого кредиты				9 259 245

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.07.2018 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	527 927	527 927			
Корпоративные кредиты	6 504 149	6 504 149			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	3 030 885	3 030 885			

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. Чистые вложения в ценные бумаги и другие 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.

	01.07.2018	01.01.2018
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	4 003 136	5 389 659
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	3 435 261	2 154 226
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 438 397	7 543 885

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.07.2018 года имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,66% до 9,12%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.07.2018 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:

	01.07.2018	01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия	4 129 621	5 515 359
Финансовое посредничество	1 153 262	535 608
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 175 622	393 578
Транспорт и связь	979 892	1 099 340

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.07.2018 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	7 438 397			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.07.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 1 972 840 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 01.07.2018 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 июля 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				
				7 438 397
				7 438 397

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 01.07.2018 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 01.07.2018г. и на 01.01.2018г. отсутствуют.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости основных средств, методы амортизации и сроки полезного использования основных средств соответствуют оценкам, методам и срокам, описанным в годовой финансовой отчетности за 2017 год.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности), в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 30 июня 2018 года:

	Недвижимо сть и земля, временно не используем ые в Основные средства/ земля и	Недвижимо сть и земля, временно используем ые в основной деятельност и	Вложе ния в сооруж ения (строит ельств о) ОС	НМА	Матери альные запасы за вычетом резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	442 049	157 383	1 105	2 153	6 898	41 516	651 104
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2018 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Приобретение		3 636	7 164				10 800
Выбытие		17 497				4 636	22 133
Перемещение			(6 940)	6 940	(6 219)		(6 219)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Переоценка							
Восстановление (создание) резерва							
Остаток на 01 июля 2018 года	577 453	147 359	1 329	16 361	679	36 880	780 061
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	135 404			7 268			142 672
Амортизационные отчисления	6 108			3 396			9 504
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение							
Доначисление(уменьшение) амортизации за счет переоценки							
Остаток на 01 апреля 2018 года	141 512			10 664			152 176
Накопленные резервы		3 836					3 836
Остаток на 1 января 2018 года							
Доначисление (восстановление) резерва							
Остаток на 31 марта 2018 года		3 836					3 836
Остаточная стоимость на 31 марта 2018 года	435 941	143 523	1 329	5 697	679	36 880	624 049

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

	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	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	462 294	121 547	310 2 623	5 676	0	592 450	
Первоначальная стоимость							
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							
Остаток на 31 декабря 2017 года	577 453	161 220	1 105 9 421	6 898	41 516	797 613	
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	121 351			5 800		127 151	
Амортизационные отчисления	12 164			1 468		13 632	
Выбытие							
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)	
Остаток на 31 декабря 2017 года	135 404			7 268		142 672	
Накопленные резервы							
Остаток на 1 января 2017 года		2 558				2 558	
Доначисление (восстановление) резерва		1 279				1 279	
Остаток на 31 декабря 2017 года		3 837				3 837	
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	442 049	157 383	1 105 2 153	6 898	41 516	651 104	

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 отчетном периоде не производились.

Договорные обязательства по приобретению основных средств на 01 июля 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 июля 2018 года Банк располагает нефинансовыми активами (недвижимостью), учитываемыми по справедливой стоимости в сумме 147 360 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 – 9 273 тыс. руб.;
- права аренды земли – 8 417 тыс. руб.;
- недвижимость – 124 555 тыс. руб.;
- вложения в строительство недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности – 5 115 тыс. руб.

4.9. Прочие активы

	01.07.2018	01.01.2018
Финансовые активы, всего	567 407	594 045
Незавершенные расчеты	8 804	7 924
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	171 077	187 867
Расчетно-кассовое обслуживание	5 106	8 983
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	70	41
Прочие финансовые активы	382 350	389 230
Нефинансовые активы, всего	3 029 317	3 017 463
Дебиторская задолженность	34 053	27 855
Прочие нефинансовые активы	2 995 264	2 989 608
Резерв на возможные потери по активам	(1 529 075)	(1 532 644)
Итого прочие активы	2 067 649	2 078 864

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

	01.07.2018			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро

Финансовые активы, всего	559 269	3 942	4 196	586 938	3 660	3 447
Незавершенные расчеты	684	3 924	4 196	835	3 642	3 447
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	171 059	18	0	187 849	18	0
Расчетно-кассовое обслуживание	5 106	0	0	8 983	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	70	0	0	41	0	0
Прочие финансовые активы	382 350	0	0	389 230	0	0
Нефинансовые активы, всего	3 029 317	0	0	3 017 463	0	0
Дебиторская задолженность	34 053	0	0	27 855	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 995 264	0	0	2 989 608	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.07.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	42 849	34 053	76 902
От 31 - 90 дней			
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная	524 558	2 995 264	3 519 822
Итого прочие активы			3 596 724

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
Итого прочие активы			3 611 508

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.07.2018г. и 01.01.2018 г.:

	01.07.2018	01.01.2018
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам	144 125	140 063
Авансы выданные	1 266	7 304
Дебиторская задолженность	3 374 431	3 391 077
Итого просроченная дебиторская задолженность	3 519 822	3 538 444

4.10. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

На 01.07.2018 года и на 01.07.2017 года средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

4.11. Средства кредитных организаций

На 01.07.2018 года и на 01.07.2017 года средства кредитных организаций отсутствуют.

4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.07.2018	01.01.2018
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета		236
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	697 221	606 660
— Срочные депозиты	38 091	27 242
- Субординированные займы	300 000	300 000
- Депозиты АСВ	7 100 000	7 100 000
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	567 490	615 912
— Срочные вклады	12 088 145	11 719 579
Итого средств клиентов	20 790 947	20 369 629

По состоянию на 01.07.2018 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:

	01.07.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 655 635	61	12 335 491	61
Средства АСВ	7 100 000	34	7 100 000	35
Финансовые услуги	313 193	2	312 927	1
Торговля и услуги	292 713	1	264 542	1
Промышленность, транспорт и связь	273 421	1	104 821	0
Строительство	60 199	0	144 317	1
Сельское хозяйство	129	0	21	0
Прочие	95 657	1	107 510	1
Итого средств клиентов	20 790 947	100	20 369 629	100

Банк привлекает средства клиентов, зарегистрированных в Саратовской области.

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

По состоянию на 01.07.2018 года и на 01.01.2018 года финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

4.14. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	01.07.2018	01.01.2018
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	28	28

4.15. Прочие обязательства

	01.04.2018	01.01.2018
Финансовые обязательства, всего	167 874	115 745
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	144 525	90 040
Прочие финансовые обязательства	23 349	25 705
Нефинансовые обязательства, всего	10 929	22 943
Налоги к уплате	2 765	11 513
Расчеты по оплате труда	4 252	4 219
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	822	4 147
Расчеты с прочими кредиторами	35	27
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	17	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 281	1 277
Итого прочие обязательства	178 803	138 688

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.07.2018			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	165 996	1 632	246	113 380	1 403	962
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	142 663	1 616	246	87 686	1 392	962
Прочие финансовые обязательства	23 333	16	0	25 694	11	0
Нефинансовые обязательства, всего	10 929	0	0	22 943	0	0
Налоги к уплате	2 765	0	0	11 513	0	0
Расчеты по оплате труда	4 252	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	822	0	0	4 147	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	52	0	0	30	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 281	0	0	1 277	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.07.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	167 866	3 467	171 333
От 31 - 90 дней		7 462	7 462
От 91 - 180 дней	8		8
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие активы			178 803

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

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
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			
Итого прочие активы			138 688

4.16. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

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

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

Элементами расчетной базы резервов на возможные потери являются контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах. Их состав определяется Инструкцией Банка России от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Неиспользованные кредитные линии	222 275	19 967	206 843	6 885
Гарантии выданные	1 484	757	20 000	1 000
Итого условных обязательств кредитного характера	223 759	20 724	226 843	7 885

4.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Информация о величине и изменении уставного капитала в отчетном периоде 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

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 полугодие 2018 года.

1 полугодие 2018 года			
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(123 793)	98 275	(25 518)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(115 432)	90 181	(25 251)
Начисленные проценты по финансовым активам	(8 361)	8 094	(267)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	(56 145)	42 380	(13 765)
Всего за отчетный период	(179 938)	140 655	(39 283)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 1 полугодие 2017 года.

1 полугодие 2017 года			
	Формирование резерва на возможные потери	Восстановление резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(129 714)	115 021	(14 693)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(124 910)	110 501	(14 409)
Начисленные проценты по финансовым активам	(4 804)	4 520	(284)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	(20 027)	22 976	2 949

Всего за отчетный период	(149 741)	137 997	(11 744)
---------------------------------	------------------	----------------	-----------------

5.2. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.07.2018	01.07.2017
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	01.07.2018	01.07.2017
Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

	01.07.2018	01.07.2017
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	11 990	0
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (кроме векселей)	2 485	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	9 505	0

5.3. 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

	01.07.2018	01.07.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 617	6 139
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-93	-109
Итого	5 524	6 030

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

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

Расходы по налогам за 1 полугодие 2018 года и 1 полугодие 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	01.07.2018	01.07.2017
Расходы по налогу на прибыль	15 116	4 033
Расходы по налогу на имущество	2 620	3 132
Расходы по налогу на добавленную стоимость	709	201
Расходы по земельному налогу	72	0
Расходы по транспортному налогу	15	22

Расходы по уплате прочих сборов	1 019	1 082
Итого начисленные (уплаченные) налоги за период	19 551	8 470

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

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

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете составила 5 706 тыс. руб. Дата окончания срока переноса убытков - 01.01.2026 года.

Сумма вознаграждений работникам за 1 полугодие 2018 года составила 77 040 тыс.руб., в 1 полугодии 2017 года - 75 798 тыс.руб.

Выплаченное вознаграждение характеризуется следующим образом:

	01.07.2018	01.07.2017
Заработная плата и компенсационные выплаты	43 750	46 385
Премия	28 432	25 040
Отпуск	4 587	4 098

В отчетном периоде реализация основных средств не производилась
В отчетном периоде затраты на исследования и разработки не производились.

6.Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

Общий совокупный доход за 1 полугодие 2018 года составил -38 161 тыс.руб., за 1 полугодие 2017 года составил 77 570 тыс.руб.

В 1 полугодии 2018 года и 1 полугодии 2017 года не было изменений в связи применением новой учетной политики или с исправлением ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды в отношении компонентов капитала.

В отчетном периоде изменения произошли по следующим источникам капитала:

- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): 19 392 тыс.руб. (на 01.07.2017 года: 41 339 тыс.руб.);
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 273 687 тыс.руб. (на 01.07.2017 года: 283 243 тыс.руб.);
- резервный фонд: 0 тыс.руб. (на 01.07.2017 года: 8 819 тыс.руб.);
- нерапределенная прибыль (убыток): -895 631 тыс.руб. (на 01.07.2017 года: -788 683 тыс.руб.).

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		01.07.2018	01.07.2017
1.	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:	0	0
1.1	изменение фонда переоценки основных средств	0	0
1.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
2.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
3.	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
4.	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:	-15 922	41 332
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-15 922	41 332
4.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
5.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5 791	-7
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-21 713	41 339
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-21 713	41 339

В течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017 года дивиденды в пользу акционеров (участников) не объявлялись и не выплачивались.

7.Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.07.18 г. составили 498 776 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 01.07.2018г. составила 4 399 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.

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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

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

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

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (вероятность) 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».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

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

Совет директоров:

- утверждает перечень значимых для Банка рисков;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает структуру органов управления и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- утверждает распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками банка;
- утверждает применяемые подходы к организации системы управления рисками;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и, при необходимости, принимает решения по результатам;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности Банка;

Правление Банка:

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

Председатель Правления:

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

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

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

Управление риск - менеджмента:

- выявляет, измеряет и определяет приемлемый уровень всех рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, в том числе потенциальных возможностей понесения им потерь и

(или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности;

- разрабатывает правила и процедуры оценки, мониторинга и управления банковскими рисками в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществляет построение системы оценки, мониторинга и управления банковскими рисками включая стратегию, методологию, процедуры, контроль, актуализацию;
- формирует отчетность в рамках управления рисками и выполнения внутренних процедур достаточности оценки капитала; для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия;

Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор):

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

8.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

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

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

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

Общие процедуры управления, характерные для всех видов рисков:

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

Процедуры управления кредитным риском:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике Банка;
- ограничение риска путем установления лимитов; разграничения полномочий сотрудников; соблюдения внутренних порядков по предоставлению ссуд и их обеспечению;

- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков;
- передача части риска третьим лицам (страхование);
- рассеивание риска путем портфельной и географической диверсификации.

Процедуры управления риском ликвидности:

- диверсификация активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных инструкцией Банка России №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.

8.5. Политика в области снижения рисков.

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет концентрацию следующих рисков:

- на крупных заемщиков/ контрагентов/ кредиторов (групп связанных заемщиков);
- инструменты одного типа/ инструменты с высокой корреляцией по факторам риска (актив, пассив, внебаланс);
- по типу заемщика/контрагента;
- по отрасли заемщика/кредитора;
- по географической зоне;
- по виду валюты;
- по виду принятого обеспечения.

Степень концентрации риска ограничена лимитами, которые устанавливаются 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 (вкладчикам) к общему объему обязательств Банка, отраженных в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Если обязательства одного кредитора (вкладчика) составляют не более 35% общей суммы обязательств Банка - риск концентрации обязательств признается низким;
- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в портфеле ценных бумаг Банка (акции, облигации). Избыточность концентрации определяется путем составления экспертного суждения;
- концентрация пассивов юридических лиц по отраслевому признаку – лимиты концентрации будут установлены по мере накопления статистики, при этом Банк в своей деятельности старается избегать излишних концентраций.

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

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

8.8. Информация по каждому значимому виду рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – 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, регулирующими 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 01.07.2018 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
Москва	4 105 257	280 476	-	
Саратовская область	5 886 364	552 447	222 275	19 967
Свердловская область	1 500	315	-	
Другие регионы	69 840	7 616	-	
Итого кредитов клиентам	10 062 961	840 854	222 275	19 967

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		
Итого кредитов клиентам	9 259 245	815 601	206 843	6 885

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

	01.07.18	01.01.18
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1)	818 394	1 048 927
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2)	2 873 277	807 025
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4)	8 716 116	10 445 865
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ar)	12 407 787	12 301 817

Номер строки	Наименование показателя	на 01.07.2018			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	12 407 787	10 514 384	7 397 368	12 301 817	10 402 497	8 707 950
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, в том числе:	818 394	818 394	0	1 048 927	1 048 927	0
	Ссудная	0	0	0	0	0	0

	задолженность						
	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:	2 873 277	2 873 277	574 655	807 025	807 025	161 405
	Ссудная задолженность	2 820 000	2 820 000	564 000	777 000	777 000	155 400
	Средства на корреспондентских счетах	43 007	43 007	8 601	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:	8 716 116	6 822 713	6 822 713	10 445 865	8 546 545	8 546 545
	Ссудная задолженность	5 051 081	4 658 932	4 658 932	4 884 459	4 517 783	4 517 783
	Средства на корреспондентских счетах	187 945	187 945	187 945	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	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:	2 283 134	1 801 846	2 656 982	2 148 067	1 667 263	2 454 020
	Ссудная задолженность	2 191 881	1 743 176	2 572 443	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	129 379	114 465	125 911	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	2 153 755	1 687 381	2 531 071	2 014 919	1 550 076	2 325 114

	процентов						
3	Кредиты на потребительские цели	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	223 759	203 035	731	226 843	218 958	20 127
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 484	727	727	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	20	20	4	13	13	3
4.4	по финансовым инструментам без риска	222 255	202 288	0	204 527	197 697	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам					X	

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.07.2018 года.

Наименование актива	На конец 1 полугодия 2018 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				Фактически сформированный	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	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней					свыше 180 дней
межбанковские кредиты	3 030 884	-						0%	0%	
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	1 556	-					0	0%	0%	
Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	6 504 148	4451913	372 250	4 500	4075163	694 648	3583078	55%	68%	
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	150 589	125 071	10 515		114 556	36 202	13 368	9%	83%	
Предоставленные физ. лицам ссуды	527 929	300 564	2 461		298 109	146 206	16 072	3%	57%	
Требования по получению процентных доходов физических лиц	19 859	19 061			19 061	7 619	159	1%	96%	

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

Наименование актива	На конец 2017 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 доходов кредитных организаций	25489	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
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 01.07.2018 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Общий итог
Саратовская область	851 571	366 442	84 528	2 385 068	3 687 609
Москва и Московская область	278 657	100 000	70 000	185 000	633 657
Другие регионы		60 806	20 000	49 840	130 646
ИТОГО	1 130 228	527 248	174 528	2 619 908	4 451 913

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
ИТОГО	717 683	302 441	175 803	2 745 840	3 941 767

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

№ п/п	Наименование показателя	01.07.2018	01.01.2018
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 062 961	9 259 245
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	3 029 947	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	4 752 477	4 253 964
5	Объем реструктурированной задолженности	6 584 450	5 782 114
6	Категории качества:	10 062 961	9 259 245
6.1	I	3 054 032	2 329 615
6.2	II	1 801 869	1 996 914
6.3	III	243 167	406 582
6.4	IV	565 394	40 412
6.5	V	4 398 499	4 485 722
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	3 179 906	25 006 773
7.1	I категории качества	4 666	4 666
7.2	II категории качества	3 175 240	2 327 644
8	Расчетный резерв на возможные потери	4 816 607	4 683 119
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 305 375	4 222 673
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	840 854	815 601
10.1	II	47 334	65 321
10.2	III	26 515	55 992
10.3	IV	72 625	1 931
10.4	V	694 380	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 законодательств 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 01.07.2018 года и 01.01.2018 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.07.2018		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	21 145 554	81	19 764 314	79
Имущество	4 181 494	16	4 260 073	17
Ценные бумаги	99 868	0	176 811	1
Товары в обороте	284 362	1	287 027	1
Прочее	532 514	2	518 548	2
Итого	26 243 792	100	25 006 773	100

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 01.07.2018г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.07.2018г.	
		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:	4 665 477	0	16 685 423	16 685 423
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:	1 971 703	0	5 499 993	5 499 993
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:	1 971 703	0	5 499 993	5 499 993

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 971 703	0	5 499 993	5 499 993
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	230 410	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	2 584 076	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 252 376	0	4 092 821	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	203 701	0	329 438	0
8	Основные средства	237 597	0	351 623	0
9	Прочие активы	0	0	3 597 062	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 представлен долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, с целью продажи в краткосрочной перспективе.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.07.2018 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	01.07.2018	01.01.2018
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	4 003 136	5 389 659
Корпоративные облигации российских предприятий	3 435 261	2 154 226
Корпоративные облигации иностранных предприятий		-
Обыкновенные акции российских предприятий		-
Обыкновенные акции иностранных предприятий		-
Итого	7 438 397	7 543 885

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 июля 2018 года	На 1 января 2018 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	62 813,19	61 593,30	66 714,80	54 891,80
Специальный процентный риск	223 641,74	191 008,48	226 651,82	190 582,11
Процентный риск	286 454,92	252 601,78	293 366,62	245 683,05
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	2,86	458,18	652,80	1,47
Рыночный риск	3 580 722,33	3 163 249,50	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 01.07.2018 г. и 01.01.2018г.:

На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
----------------------------	------------------------------

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли						
Доллары США	4 300.4313	4 299.9940	0.4373	4 288.0391	4 368.7757	-80.7365
Евро	3 012.6126	3 013.1024	-0.4898	2 885.1426	2 900.7779	-15.6352

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 июля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	1.38396	1.3839	-232.5256	-232.5256
Ослабление доллара США на 5%	-1.3839	-1.3839	232.5256	232.5256
Укрепление ЕВРО на 5%	-1.7896	-1.7896	-53.8373	-53.8373
Ослабление ЕВРО на 5%	1.7896	1.7896	53,8373	53,8373

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

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

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

Банк подвержен процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

Оценка процентного риска производится по всем инструментам чувствительным к изменению процентной ставки, за исключением инструментов, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

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

Где:

ВОДП - сумма взвешенных открытых длинных позиций. Представляет собой сумму взвешенных положительных значений совокупного ГЭПа, определенных на основе данных формы 0409127

"Сведения о риске процентной ставки", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У (далее - форма 0409127);

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

Взвешивание позиций производится в соответствии с коэффициентами, указанными в Приложении 6 к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Оценка уровня процентного риска осуществляется на основании балльной оценки. В этих целях производится расчет показателя процентного риска (Ппр), который определяется как процентное отношение величины процентного риска (без учета знака) к величине собственных средств (капитала) банка:

$$\text{Ппр} = (\text{ABS}(\text{ПР})) / \text{К} * 100\%$$

Где:

ПР - величина процентного риска;

К - величине собственных средств (капитала) банка.

Балльная оценка ПР осуществляется в соответствии с Приложением 7 к Указанию Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Наименование показателя	Условное обозначение	Значения	
		1 балл	4 балла
Показатель процентного риска	Ппр	< 20%	> = 20%
Уровень риска		Приемлемый	Высокий

На основе полученного показателя процентного риска определяется процентный риск для расчета CaR путем умножения показателя Ппр на величину Расчетного капитала.

Расчет процентного риска на 01.07.2018г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	3 103756	116469	182828	344708	590121	497916	303349	281912	245683	9344	1513	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	705882	362319	532517	10524345	1 344908	60210	202265	187821	72420	25793*	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	2 397874	-245850	-349689	-10 179637	-754787	437706	101084	94091	173263	-16449	1513	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	1918	-	-	-	-	15670	4609	5015	10673	-	104	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	- 738	- 2308	- 129281	- 17813	-	-	-	-	- 1130	-	-	-

Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.	37 990
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.	-151 270
Расчетный капитал, тыс.руб.	1 615 835
Показатель процентного риска (Ппр), %	7,0%
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Расчетный капитал), млн.руб.	113 280

Расчет процентного риска на 01.01.2018г.

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
Итого балансовых активов и внебалансовых требований по форме 0409127, млн.руб.	2428388	101846	228864	469877	693793	626142	457958	321409	386244	39300	2833	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	1361185	2321818	565587	6310335	2246521	60210	208215	193772	7242	43750*	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	1067203	-2219972	-336723	-5840458	-1552728	565932	249743	127637	313824	-4450	2833	0	0
Коэффициенты взвешивания (в соответствии с Приложением 6 к Указанию Банка России № 4336-У, в %)	0,08%	0,30%	0,66%	1,27%	2,36%	3,58%	4,56%	5,33%	6,16%	6,87%	6,90%	6,00%	4,79%
Взвешенные открытые длинные позиции, млн.руб.	853,7	-	-	-	-	20260,3	11388,3	6803	19331,5	-	195,5	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	- 6660	- 2222,4	- 74173,8	-36644,4	-	-	-	-	-305,7	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, тыс.руб.										58 832			
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, тыс.руб.										-120 006			
Расчетный капитал, тыс.руб.										1 678 060			
Показатель процентного риска (Ппр), %										3,6%			
Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Расчетный капитал), млн.руб.										61 174			

*В рамках ВПОДК, в целях расчета процентного риска, произведена корректировка величины балансовых пассивов на сроке от 7 до 10 лет. Ввиду долгосрочного характера займа, а также незначительной и неизменной величины % ставки (0,51%), произведен перенос привлеченных средств АСВ в размере 7 100 млн.руб. в нечувствительные к изменению % ставки пассивы.

В рамках стресс-тестирования процентного риска оценивается подверженность Банка воздействию процентного риска по банковскому портфелю. К факторам, влияющим на величину процентного риска, относятся изменения уровня процентных ставок. Стресс-тестирование по процентному риску проводится по двум сценариям: умеренный (предполагает перенос всех балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по срокам менее 1 года в диапазон до 30

дней), негативный (перенос всех активов сроком менее 180 дней в диапазон от 181 дня до 1 года и перенос всех балансовых пассивов сроком менее 1 года в диапазон до 30 дней). На 01 июля 2018 года уровень стрессовой устойчивости оценен по двум сценариям как «хороший».

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.

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.07.2018

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
Активы										
Денежные средства и корсчет в ЦБ	319 619									319 619
Средства в банках	243 623	3 028 171								3 271 794
Вложения в ценные бумаги		6 703 563		106 808			422 016		327 389	7 559 776
Кредитный портфель			1 734	12 247	28 560	181 449	741 682	1 678 426	3 419 032	6 063 131
ФОР									498 776	498 776
Средства в расчетах	70								10 570	10 641
Основные средства									780 080	780 080
Проценты начисленные									186	186
Прочие активы			26 952						125 844	152 796
ИТОГО активы	563 312	9 731 733	28 686	119 055	28 560	161 449	1 163 698	1 678 426	7 866 928	20 549 960
Пассивы										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-571 996	-571 996
Средства банков										0
Текущие средства клиентов	820 302									820 302
Срочные средства клиентов	461 880	17 577	185 859	276 003	507 110	9 969 601	1 152 617	7 100 000		19 670 647
Субординированные займы								300 000		300 000
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы									186 455	330 980
ИТОГО пассивы	1 282 182	17 577	330 384	276 003	507 110	9 969 601	1 152 644	7 400 000	-385 541	20 549 960
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1 282 182	1 299 759	1 630 143	1 906 145	2 413 256	12 382 857	13 535 501	20 935 501	20 549 960	
Внебаланс										0
Форварда										0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Структура активов и пассивов по срокам погашения на 01.01.2018

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
Активы										
Денежные средства и корсчет в ЦБ	537 425	0	0	0	0	0	0	0	0	537 425
Средства в банках	213 603	0	797 448	115 200	1400000	0	0	0	0	2526251
Вложения в ценные бумаги	0	3898651	0	108 884	0	426 724	60 703	0	170 301	7665263
Кредитный портфель	0	0	688	77 363	100 700	180 230	819 875	1521378	3310790	6011022
ФОР									511 502	511 502
Средства в расчетах	41								9 576	9 617
Основные средства									832 557	832 557
Проценты начисленные			47 754						122 884	170 638
Прочие активы									1892608	1892608
ИТОГО активы	751 069	6898651	798 136	301 447	1500700	606 954	880 578	1521378	6690858	20156883
Пассивы										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-481 482	-481 482
Средства банков										0
Текущие средства клиентов	728 859	0	0	0	0	0	0	0	0	728 859
Срочные средства клиентов	638 414	37 774	783 352	2217625	537 728	5999240	2026637	7100000	0	19340770
Субординированные займы								300000		300000
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы			90 008						178 699	267 707
ИТОГО пассивы	1367274	37 774	873 360	2217625	537 728	5999240	2026664	7400000	-302 782	20156883
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1367274	1405048	2278408	4496033	5033761	11033001	13059665	20459665	20156883	
Внебаланс										0
Форварда										0
ИТОГО внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

Торговые ценные бумаги распределены по срокам реализации с учетом вхождения в Ломбардный список Банка России или объемов торгов на фондовых биржах.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется по двум сценариям:

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

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

Величина необходимого капитала на покрытие риска ликвидности на 01.07.2018г. увеличивается при умеренном сценарии с 31,9 млн.руб. до 72,4 млн.руб., при негативном с 31,9 млн.руб. до 137,7 млн.руб.

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.

Операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета операционного риска» № 346-П по следующей формуле:

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

Где:

OP - размер операционного риска;

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

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

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

Показатель	01.07.2018	01.01.2018
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), млн. руб.	275 055	272 046
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года), млн. руб.	212 830	198 089
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года), млн. руб.	487 885	470 135
Операционный риск, млн. руб.	73 183	87 540

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 негативному. Ниже приведены результаты стресс – тестов по состоянию на 01 июля 2018 года:

Описание	Рыночный риск	
	01.07.2018	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	7 438 000 тыс.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	Негативный сценарий

Основной стресс-фактор (шок)	1. Рост доходностей гособлигаций на 2%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 3%; 3. Падение фондовых индексов на 10%. 4. Обесценение национальной валюты на 10%.	1. Рост доходностей гособлигаций на 3%; 2. Рост доходностей корпоративных облигаций на 5%; 3. Падение фондовых индексов на 20%; 4. Обесценение национальной валюты на 20%.
Требования к капиталу на покрытие рыночного риска CaRmarket risk (CaRmarket risk = 8%*PP, где PP - Совокупная величина рыночного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 511-П).	В нормальной ситуации требования к капиталу на покрытие PP составили 286 000 тыс.руб.	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	268 000 тыс.руб.	257 000 тыс.руб.
Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	-706 000 тыс.руб.	-1 025 000 тыс.руб.

9. Информация об управлении 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».

30 марта 2018 года Правлением Банка утвержден Стандарт «Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала», в соответствии с которым осуществляется управление значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

13 апреля 2018 года Советом Директоров Банка утвержден Стандарт «Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом», в соответствии с которым формируется осуществление управления наиболее значимыми видами рисков и достаточностью капитала Банка.

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).

В течение 1 полугодия 2018 года и 1 полугодия 2017 года дивиденды в пользу акционеров не объявлялись и не выплачивались.

10. 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 01.07.2018 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
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:	3 028 391				4 859	1 628	3 034 878
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						315	315
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	164 256					164 256
6	Средства на брокерском счете	70					70
7	Прочие сделки	358				325	683
8	Резервы под прочие сделки					68	68
9	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды					5 454	5 454
10	Средства кредитных организаций						
11	Средства клиентов				1 685	889	2 574
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						
II	Доходы и расходы						
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	83 761				132	84 175
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					132	414
1.2	от вложений в ценные бумаги					282	
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					35	38
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций						
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					35	38
2.3	по выпущенным долговым обязательствам						
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-260					-260
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц						
5	Комиссионные доходы					1	7
6	Комиссионные расходы	549					549
7	Прочие операционные доходы					1	1
8	Операционные расходы					1 197	1 197
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))					785	785

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
I	Операции и сделки							
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							
II	Доходы и расходы							
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 доходы	2 037					2 037
7	Прочие операционные доходы						
8	Операционные расходы						

11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В 1 полугодии 2018 года и 1 полугодии 2017 года не заключались соглашения о выплатах на основе акций.

13. Информация об объединении бизнесов

В 1 полугодии 2018 года и 1 полугодии 2017 года Банк не приобретал дочерние и зависимые компании.

14. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги

Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года № 29н для Банка не применимы.

Базовая прибыль (убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода:

	01.07.2018	01.07.2017
Прибыль (убыток)	-16 448	36 231
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка (штук)	174 955 853 473 917	174 955 853 473 917
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,000	0,000

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2018 года была одобрена руководством 07.08.2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.В. Шанкот

Л.В. Трегубова