

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 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года составлена за период с 01 января 2018 года по 30 сентября 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», Общество с ограниченной ответственностью «Русский ландшафт».

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

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

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

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдача банковских гарантий;
- 8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

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

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

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

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

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

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

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

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

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 октября 2018 г. 6 340 280 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 октября 2018 года находится на согласовании в Агентстве и Банке России. Банк предпринимает все законные усилия по стабилизации финансового положения, разрабатывает и реализует мероприятия по укреплению финансовой устойчивости. Руководство использует всю доступную информацию и считает высокой вероятностью непрерывного продолжения деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Таким образом, имеет место существенная неопределенность, связанная с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, и, следовательно, оказаться не в состоянии реализовать свои активы и выполнить свои обязательства в ходе обычной деятельности.

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

Основные показатели деятельности представлены ниже:

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Чистые активы	20 997 247	20 057 853
Чистая ссудная задолженность	9 659 148	8 443 644
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 514 479	7 543 885
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 292 672	20 369 629
Собственные средства (капитал)	-1 033 929	-929 639

В отчетном периоде рост чистых активов составил 4,7% (или 939 394 тыс. руб.) и произошел, в основном, за счет роста чистой ссудной задолженности (+14,4% или 1 215 504 тыс. руб.). Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи изменились незначительно (-0,4% или на 29 406 тыс. руб.).

Рост средства клиентов, не являющихся кредитными организациями составил +4,5% (или 923 043 тыс. руб.). Снижение собственных средств (капитала) Банка составило 11,2% (или 104 290 тыс. руб.) и явилось следствием убытка отчетного периода (14 155 тыс. руб.); изменения стоимости инструментов дополнительного капитала, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (остаточная стоимость субординированных кредитов снизилась на 45 000 тыс. руб.); изменения методики расчета собственных средств капитала в части исключения из источников дополнительного капитала прироста стоимости основных средств

объектов недвижимости, права на которые отсутствуют в Едином государственном реестре недвижимости (прирост стоимости указанных основных средств составил 40 808 тыс. руб. По данным объектам Банк намерен внести сведения в Единый государственный реестр недвижимости).

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**

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Наличные денежные средства	258 171	421 798
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	80 032	115 627
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	178 417	208 899
- других странах		
Резерв на возможные потери	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>516 620</b>	<b>746 324</b>

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

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Обязательные резервы в Банке России	540 088	511 502
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	9 853	4 228
Резерв на возможные потери	(215)	0

#### **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

	01.10.2018	01.01.2018
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	2 811 465	2 314 776
- Учетные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 647 443	4 276 152
- Рефинансирование долга	878 179	795 616
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	569 700	606 567
- Приобретение недвижимости	365 434	250 437
- Предоставление займов третьим лицам	234 838	0
- Прочее	325 572	329 825
- Учетные векселя	137 415	137 365
Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	0
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
- потребительские кредиты	481 443	513 666
- ипотечные кредиты	28 769	32 556
- иные	2 285	2 285
- автокредиты	0	0
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(823 396)	(815 601)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 659 148</b>	<b>8 443 644</b>

Структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков.

	01.10.2018		01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	5 098 481	49	4 490 328	48
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 063 835	20	1 904 741	21
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	697 313	7	553 584	6
Строительство	659 603	6	596 415	6
Обрабатывающие производства	450 560	4	482 886	5
Транспорт и связь	111 420	1	66 899	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	62 267	0	74 695	1
Прочие виды деятельности	826 568	8	541 190	6
Физические лица	512 497	5	548 507	6
<b>Итого кредитов (клиентам)</b>	<b>10 482 544</b>	<b>100</b>	<b>9 259 245</b>	<b>100</b>

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	6	110	2 811 465	2 811 581
От 31 - 90 дней	17	445		462

От 91 - 180 дней	28	90 469	90 497
От 181 – 1 года	9 543	112 609	122 152
Свыше 1 года	208 118	2 584 743	2 792 861
Просроченная	294 785	4 370 206	4 664 991
<b>Итого кредиты</b>			<b>10 482 544</b>

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

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.10.2018 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	512 497	512 497			
Корпоративные кредиты	7 158 582	7 158 582			
Межбанковские кредиты и учтенные векселя банков	2 811 465	2 811 465			

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.

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги - Облигации федерального займа	4 016 126	5 389 659
Долговые корпоративные ценные бумаги - Облигации российских компаний	3 498 353	2 154 226
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>7 514 479</b>	<b>7 543 885</b>

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.10.2018 года имеют сроки погашения с января 2025 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,25% до 8,84%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.10.2018 года имеют срок погашения с декабря 2019 года по январь 2033 года, купонный доход от 7,6% до 14,5% в зависимости от выпуска.

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

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Государственные и муниципальные предприятия	4 016 126	5 515 359
Финансовое посредничество	1 248 952	535 608
Транспорт и связь	978 698	1 099 340
Добыча полезных ископаемых	759 949	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	384 894	393 578
Прочие	125 860	

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.10.2018 года:

	<b>РФ</b>	<b>Страны ОЭСР*</b>	<b>Страны, не входящие в ОЭСР*</b>	<b>Международные организации</b>
Долговые ценные бумаги	7 514 479			

\*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.10.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 2 841 981 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 01.10.2018 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 октября 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.

	<b>Первый уровень</b>	<b>Второй уровень</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 514 479			7 514 479

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

	<b>Первый уровень</b>	<b>Второй уровень</b>	<b>Третий уровень</b>	<b>Итого</b>
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 01.10.2018 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 01.10.2018г. 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 сентября 2018 года:

	Основное средство/ земля и	Недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительств о) ОС	НМА	Материальные запасы за вычетом резерва	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>442 049</b>	<b>157 383</b>	<b>1 105</b>	<b>2 153</b>	<b>6 898</b>	<b>41 516</b>	<b>651 104</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Приобретение		6 601	9 565		3 070	3 187	22 423
Выбытие		(23 929)			(2 987)	(5 410)	(32 326)
Перемещение	1 348	198	(9 341)	7 795	(6 219)		(6 219)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Переоценка							
Восстановление (создание) резерва							
<b>Остаток на 30 сентября 2018 года</b>	<b>578 403</b>	<b>144 090</b>	<b>1 329</b>	<b>17 216</b>	<b>762</b>	<b>39 293</b>	<b>781 093</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
Остаток на 1 января 2018 года	135 404			7 268			142 672
Амортизационные отчисления	9 138			4 560			13 698
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(398)						(398)
Перемещение							
Доначисление(уменьшение) амортизации за счет переоценки							
<b>Остаток на 30 сентября 2018 года</b>	<b>144 144</b>			<b>11 828</b>			<b>155 972</b>
<b>Накопленные резервы</b>		<b>3 836</b>					<b>3 836</b>
Остаток на 1 января 2018 года							
Доначисление (восстановление) резерва						3 351	3 351

	Основны е средства/ земля и	Недвижи мость и земля, временно не используем ые в основн ой деятельност и	Вложе ния в соору жения (строи тельство) ОС	НМА	Матери альные запасы за вычетом резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
<b>Остаток на 30 сентября 2018 года</b>		<b>3 836</b>					<b>7 187</b>
<b>Остаточная стоимость на 30 сентября 2018 года</b>	<b>434 259</b>	<b>140 254</b>	<b>1 329</b>	<b>5 388</b>	<b>762</b>	<b>35 942</b>	<b>617 934</b>

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

	Основны е средства/ земля и	Недвижи мость и земля, временно не используем ые в основн ой деятельност и	Вложе ния в соору жения (строи тельство) ОС	НМА	Матери альные запасы за вычетом резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>462 294</b>	<b>121 547</b>	<b>310</b>	<b>2 623</b>	<b>5 676</b>	<b>0</b>	<b>592 450</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
Остаток на 1 января 2017 года	583 646	124 104	310	8 423	5 676	0	722 159
Приобретение	2 472	80 470	6 453	998	9 868	2 596	102 857
Выбытие		22 420			8 646	12 280	43 346
Перемещение	5 348		(5 658)			89 360	89 050
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД						(38 160)	(38 160)
Переоценка	(14 013)						(14 013)
Оценка ВНОД по текущей справедливой стоимости		(20 934)					(20 934)
Создание/восстановление резерва							
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>577 453</b>	<b>161 220</b>	<b>1 105</b>	<b>9 421</b>	<b>6 898</b>	<b>41 516</b>	<b>797 613</b>

#### 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							

	Основное средство/ земля и недвижимость и временно не используем ые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительств о) ОС	НМА	Матери альные запасы за вычетом резерв а	Долгосро чные активы, предназн аченные для продажи	Итого
амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД						
Перемещение	2 472					2 472
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	(583)					(583)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>135 404</b>		<b>7 268</b>			<b>142 672</b>
<b>Накопленные резервы</b>						
Остаток на 1 января 2017 года		2 558				2 558
Доначисление (восстановление) резерва		1 279				1 279
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>		<b>3 837</b>				<b>3 837</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>442 049</b>	<b>157 383</b>	<b>1 105 2 153</b>	<b>6 898</b>	<b>41 516</b>	<b>651 104</b>

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

- внутренние перемещения по счетам учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности в размере 298 836 тыс. руб. переданы в залог Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в обеспечение обязательств Банка по договору займа от 15 марта 2016г. № 2016-0343/8. Основные средства (недвижимость) переданы в залог по справедливой стоимости, 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 составили 1 546 тыс. руб.

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

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

По состоянию на 01 октября 2018 года Банк располагает нефинансовыми активами (недвижимостью), учитываемыми по справедливой стоимости в сумме 144 090 тыс. руб., 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 – 9 160 тыс. руб.;
- права аренды земли – 8 417 тыс. руб.;
- недвижимость – 121 398 тыс. руб.;
- вложения в строительство недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности – 5 115 тыс. руб.

#### 4.9. Прочие активы

	01.10.2018	01.01.2018
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>582 304</b>	<b>594 045</b>
Незавершенные расчеты	8 370	7 924
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	155 084	187 867
Расчетно-кассовое обслуживание	7 284	8 983
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	41
Прочие финансовые активы	411 565	389 230
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3 014 182</b>	<b>3 017 463</b>
Дебиторская задолженность	18 242	27 855
Прочие нефинансовые активы	2 995 940	2 989 608
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>(1 529 376)</b>	<b>(1 532 644)</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 067 110</b>	<b>2 078 864</b>

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

	01.10.2018			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>582 239</b>	<b>65</b>	<b>0</b>	<b>586 938</b>	<b>3 660</b>	<b>3 447</b>
Незавершенные расчеты	8 370	0	0	835	3 642	3 447
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	155 019	65	0	187 849	18	0
Расчетно-кассовое обслуживание	7 284	0	0	8 983	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	41	0	0
Прочие финансовые активы	411 565	0	0	389 230	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>3 014 182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 017 463</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дебиторская задолженность	18 242	0	0	27 855	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 995 940	0	0	2 989 608	0	0

Структура прочих активов по состоянию на 01.10.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	51 199	425	51 624
От 31 - 90 дней	952		952
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года	643	516	1 159
Свыше 1 года	2 125	97	2 222
Просроченная	527 385	3 013 144	3 540 529

**Итого прочие активы****3 596 486**

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

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

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.10.2018г. и 01.01.2018 г.:

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам	129 297	140 063
Авансы выданные	4 518	7 304
Дебиторская задолженность	3 408 839	3 391 077
Прочие активы	97	
<b>Итого просроченная дебиторская задолженность</b>	<b>3 542 751</b>	<b>3 538 444</b>

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

На 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года средства Центрального банка Российской Федерации отсутствуют.

#### **4.11. Средства кредитных организаций**

На 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года средства кредитных организаций отсутствуют.

#### **4.12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями**

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	46	236
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	727 538	606 660
— Срочные депозиты	40 015	27 242
- Субординированные займы	300 000	300 000
- Депозиты АСВ	7 100 000	7 100 000
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	645 829	615 912
— Срочные вклады	12 475 458	11 719 579
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 292 672</b>	<b>20 369 629</b>

По состоянию на 01.10.2018 года и на 01.01.2018 года заключено 4 договора субординированных займов сроком погашения с декабря 2021 года по сентябрь 2022 года, процентная ставка 8% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	<b>01.10.2018</b>		<b>01.01.2018</b>	
			<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	13 121 287	62	12 335 491	61
Средства АСВ	7 100 000	33	7 100 000	35
Торговля и услуги	317 439	2	264 542	1
Финансовые услуги	313 716	2	312 927	1
Промышленность, транспорт и связь	296 193	1	104 821	0
Строительство	101 067	0	144 317	1
Сельское хозяйство	94	0	21	0
Прочие	42 876	0	107 510	1
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>21 292 672</b>	<b>100</b>	<b>20 369 629</b>	<b>100</b>

Банк привлекает средства клиентов, зарегистрированных в Саратовской области.

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

По состоянию на 01.10.2018 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.

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>28</b>	<b>28</b>

#### **4.15. Прочие обязательства**

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>191 841</b>	<b>115 745</b>
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	169 125	90 040
Прочие финансовые обязательства	22 716	25 705
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>17 350</b>	<b>22 943</b>
Налоги к уплате	2 745	11 513
Расчеты по оплате труда	10 857	4 219
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	803	4 147
Расчеты с прочими кредиторами	39	27
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	29	3
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 120	1 277
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>209 191</b>	<b>138 688</b>

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.10.2018			01.01.2018		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>190 112</b>	<b>1 495</b>	<b>234</b>	<b>113 380</b>	<b>1 403</b>	<b>962</b>
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	167 413	1 478	234	87 686	1 392	962
Прочие финансовые обязательства	22 699	17	0	25 694	11	0
<b>Нефинансовые обязательства, всего</b>	<b>17 350</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 943</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Налоги к уплате	2 745	0	0	11 513	0	0
Расчеты по оплате труда	10 857	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	803	0	0	4 147	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	68	0	0	30	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 120	0	0	1 277	0	0

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.10.2018 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	191 841	11 671	203 512
От 31 - 90 дней		5 548	5 548
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года		131	131
Просроченная			
<b>Итого прочие активы</b>			<b>209 191</b>

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			
<b>Итого прочие активы</b>			<b>138 688</b>

#### **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».

	<b>01.10.2018</b>		<b>01.01.2018</b>	
	<b>сумма</b>	<b>резерв</b>	<b>сумма</b>	<b>резерв</b>
Неиспользованные кредитные линии	206 291	6 670	206 843	6 885
Гарантии выданные	1 484	1 484	20 000	1 000
<b>Итого условных обязательств кредитного характера</b>	<b>207 775</b>	<b>8 154</b>	<b>226 843</b>	<b>7 885</b>

#### **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 9 месяцев 2018 года.

<b>9 месяцев 2018 года</b>			
	<b>Формирование резерва на возможные потери</b>	<b>Восстановление резерва на возможные потери</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери</b>
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(382 772)	375 247	(7 525)



ссудная и приравненная к ней задолженность	(360 306)	352 511	(7 795)
Начисленные проценты по финансовым активам	(22 466)	22 736	270
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	(208 011)	203 338	(4 673)
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>(590 783)</b>	<b>578 585</b>	<b>(12 198)</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по каждому виду активов за 9 месяцев 2017 года.

<b>9 месяцев 2017 года</b>			
	<b>Формирование резерва на возможные потери</b>	<b>Восстановление резерва на возможные потери</b>	<b>Изменение резерва на возможные потери</b>
Ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, начисленным процентным доходам, в том числе:	(331 367)	281 854	(49 513)
ссудная и приравненная к ней задолженность	(324 100)	275 149	(48 951)
Начисленные проценты по финансовым активам	(7 267)	6 705	(562)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
Прочие активы	(65 737)	64 493	(1 244)
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>(397 104)</b>	<b>346 347</b>	<b>(50 757)</b>

## 5.2. Информация о чистой прибыли по отдельным операциям

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

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
Доходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	40 510
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (кроме векселей)	0	10 803
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>29 707</b>

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

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
<b>Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
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
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</b>	<b>9 505</b>	<b>0</b>

**Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения**

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**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**

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 640	9 470
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-73	76
<b>Итого</b>	<b>8 567</b>	<b>9 546</b>

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 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 2017 года, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
Расходы по налогу на прибыль	41 241	13 779
Расходы по налогу на имущество	5 224	5 002
Расходы по налогу на добавленную стоимость	1 212	521
Расходы по земельному налогу	1 030	1 045
Расходы по транспортному налогу	30	35
Расходы по уплате прочих сборов	673	1 156
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за период</b>	<b>49 410</b>	<b>21 538</b>

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 9 месяцев 2018 года составила 117 422 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года - 115 150 тыс. руб.

Выплаченное вознаграждение характеризуется следующим образом:

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
Заработная плата и компенсационные выплаты	66 552	68 982
Премия	41 960	38 348
Отпуск	8 910	7 820

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 9 месяцев 2018 года составил -49 028 тыс. руб., за 9 месяцев 2017 года: -44 910 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив): -16 487 тыс. руб. (на 01.10.2017 года: 14 710 тыс. руб.);
- переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство: 273 541 тыс. руб. (на 01.10.2017 года: 283 243 тыс. руб.);
- нераспределенная прибыль (убыток): -895 631 тыс. руб. (на 01.10.2017 года: -779 865 тыс. руб.).

Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

		<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
1.	<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:</b>	<b>-147</b>	<b>0</b>
1.1	изменение фонда переоценки основных средств	-147	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	(147)	0
4.	<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток всего, в том числе:</b>	<b>-62 982</b>	<b>17 750</b>
4.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-62 982	17 750

4.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
5.	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-5 392	3 040
6.	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-57 590	14 710
7.	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-57 737	14 710

В течение 9 месяцев 2018 года и 9 месяцев 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, имеющихся 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 01.10.18 г. составили 540 088 тыс. руб. (на 01.01.2018 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 23 октября 2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Исключаемая часть на 01.10.2018г. составила 9 853 тыс. руб., (на 01.01.2018 – 4 228 тыс. руб.).

Других существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 произошедших в них изменениях в течение отчетного года.**

*Общие процедуры управления, характерные для всех видов рисков:*

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

*Процедуры управления кредитным риском:*

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

*Процедуры управления риском ликвидности:*

- диверсификация активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных инструкцией Банка России №180-И (контроль их соблюдения, прогноз их значений в перспективе и, в случае возможных нарушений, определение дефицита ликвидных средств с учетом структуры активов и пассивов);
- проведение операций на финансовых рынках в целях обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко реализовать для покрытия непредвиденных разрывов ликвидности;
- планирование и контроль платежной позиции;
- разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности.

*Процедуры управления рыночным риском:*

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

*Процедуры управления операционным риском:*

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

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

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

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

## **8.8.Информация по каждому значимому виду рисков**

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – 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 01.10.2018 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	5 991 882	509 903		
Свердловская обл.	2 894 966	17 535		
Москва	1 065 050	281 207		
Другие регионы	530 646	14 751	206 282	6 670
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>10 482 544</b>	<b>823 396</b>	<b>206 282</b>	<b>6 670</b>

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

Территория	Ссудная задолженность	РВПС	Неиспользованный лимит	РВП
Саратовская область	5 655 024	468 540	206 843	6 885
Свердловская область	2 320 276	1 155		

Москва и Московская область	1 151 349	295 140		
Другие регионы	132 596	50 766		
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>9 259 245</b>	<b>815 601</b>	<b>206 843</b>	<b>6 885</b>

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

	<b>01.10.18</b>	<b>01.01.18</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ap1)	878 291	1 048 927
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ap2)	2 620 176	807 025
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ap3)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ap4)	8 666 005	10 445 865
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ap5)	0	0
<b>Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ap)</b>	<b>12 164 472</b>	<b>12 301 817</b>

Сведения о величине кредитного риска, покрываемого капиталом.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.10.2018			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	12 164 472	10 308 958	7 334 526	12 301 817	10 402 497	8 707 950
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, в том числе:	878 291	878 291	0	1 048 927	1 048 927	0
	Ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0
	Средства на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, в том числе:	2 620 176	2 620 176	524 035	807 025	807 025	161 405
	Ссудная задолженность	2 590 000	2 590 000	518 000	777 000	777 000	155 400
	Средства на корреспондентских счетах	28 155	28 155	5 631	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	8 666 005	6 810 491	6 810 491	10 445 865	8 546 545	8 546 545

	процентов, в том числе:						
	Ссудная задолженность	5 136 633	4 784 825	4 784 825	4 884 459	4 517 783	4 517 783
	Средства на корреспондентских счетах	158 449	158 372	158 372	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:	2 851 237	2 346 714	3 472 187	2 148 067	1 667 263	2 454 020
	Ссудная задолженность	2 751 147	2 279 559	3 255 897	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	132 152	117 332	129 066	133 148	117 187	128 906
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4 765	4 765	6 195	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 714 320	2 224 617	3 336 926	2 014 919	1 550 076	2 325 114
3	Кредиты на потребительские цели	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	207 775	199 621	2	226 843	218 958	20 127
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 484	0	0	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	9	9	2	13	13	3
4.4	по финансовым инструментам без риска	206 282	199 612	0	204 527	197 697	
5	Кредитный риск по производным					X	

	финансовым инструментам						
--	-------------------------	--	--	--	--	--	--

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2018 года.

Наименование актива	На конец 9 месяцев 2018 года									
	Сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактическ и сформиро ванный резерв	Сумма требова ния по реструк туриров анным ссудам	удель ный вес реструк туриро ванной задол женно сти в общей сумме задол женно сти	удель ный вес проср оченн ой задол женно сти в общей сумме задол женно сти
		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	2 811 465	-								0%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	2 087	-								0%
Предоставленн ые кредиты (займы), размещенные депозиты юр. Лиц	7 158 582	4 371 935			312 250	4 059 685	676 680			61%
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	151 777	120 874			9 133	111 741	35 533			80%
Предоставленн ые физ. лицам ссуды	512 497	302 364	3 848		2 000	296 516	146 717			59%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	19 548	18 972	95		232	18 645	7 750			97%

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						Сумма требова ния по реструк туриров анным ссудам	удельны й вес реструк туриров анной задолже нности в общей сумме задолже нности	удельный вес просрочен ной задолжен ности в общей сумме задолжен ности
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней	Фактичес ки сформиро ванный резерв			
Межбанковские кредиты	2314776	0	0	0	0	0	0			
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 01.10.2018 года:

Территория	Торговля	Обрабатывающие производства	Строительство	Прочие	Итого
Саратовская область	786 144	362 231	83 452	2 384 505	3 616 332
Москва и Московская область	129 785	100 000	70 000	325 172	624 957
Другие регионы	0	0	20 000	110 646	130 646
<b>ИТОГО</b>	<b>915 929</b>	<b>462 231</b>	<b>173 452</b>	<b>2 820 323</b>	<b>4 371 935</b>

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	01.10.2018	01.01.2018
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	10 482 544	9 259 245
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	2 813 552	2 340 265
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0

3.1	акционерам (участникам)	-	0
4	Объем просроченной ссудной задолженности	4 701 299	4 253 964
5	Объем реструктурированной задолженности	6 669 182	5 782 114
6	Категории качества:	10 482 544	9 259 245
6.1	I	2 833 302	2 329 615
6.2	II	2 514 018	1 996 914
6.3	III	302 754	406 582
6.4	IV	142 305	40 412
6.5	V	4 690 165	4 485 722
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	28 208 294	25 006 773
7.1	I категории качества	4 666	4 666
7.2	II категории качества	3 123 279	2 327 644
8	Расчетный резерв на возможные потери	4 913 784	4 683 119
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 380 866	4 222 673
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	823 396	815 601
10.1	II	56 297	65 321
10.2	III	43 140	55 992
10.3	IV	16 463	1 931
10.4	V	707 496	692 357

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

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

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

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

- имущество, ограниченное в гражданском обороте;
- имущество, при наличии у залогодателя ограничений на его распоряжение (арест имущества, обременения имущества, в том числе на основании договора купли-продажи с отсрочкой платежа, обременение имущества другими правами третьих лиц);
- имущество при наличии невозможности или затруднительности его выделения из другого имущества залогодателя или имущества третьих лиц;
- имущество при наличии невозможности или затруднительности осуществления за ним надлежащего контроля;
- имущество с ненадлежаще оформленными правоустанавливающими документами на право собственности или право хозяйственного ведения;

- наличие других факторов, которые могут существенно препятствовать реализации Банком залоговых прав либо влияние которых повлечет невозможность реализовать залог без существенных потерь его стоимости.

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

Процедура мониторинга предмета залога включает в себя следующие этапы:

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

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

- для любых вещей, залог которых учитывается для целей, согласно Положению Банка России № 590-П не реже одного раза в 3 месяца;
- для товарно-материальных ценностей – не реже одного раза в 6 месяцев;
- для машин и оборудования – не реже одного раза в 6 месяцев;
- для автотранспорта – не реже одного раза в 6 месяцев;
- для недвижимости – не реже одного раза в 12 месяцев.

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

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

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 01.10.2018 года и 01.01.2018 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.10.2018		01.01.2018	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	22 585 045	80	19 764 314	79
Имущество	4 531 945	16	4 260 073	17
Товары в обороте	458 921	2	287 027	1
Ценные бумаги	99 869	0	176 811	1
Прочее	532 514	2	518 548	2
<b>Итого</b>	<b>28 208 294</b>	<b>100</b>	<b>25 006 773</b>	<b>100</b>

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

#### Информация об обремененных и необремененных активах



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.10.2018г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.10.2018г.	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	5 346 810	0	16 990 728	4 862 562
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	2 547 527	0	4 898 553	4 862 562
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	2 547 527	0	4 898 553	4 862 562
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	2 547 527	0	4 898 553	4 862 562
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	204 390	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	100	0	2 934 043	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 359 547	0	4 674 792	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	202 901	0	315 313	0
8	Основные средства	236 735	0	356 068	0
9	Прочие активы	0	0	3 607 569	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 01.10.2018 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>01.10.2018</b>	<b>01.01.2018</b>
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		
Государственные облигации	4 016 126	5 389 659
Корпоративные облигации российских предприятий	3 498 353	2 154 226
Корпоративные облигации иностранных предприятий		-
Обыкновенные акции российских предприятий		-
Обыкновенные акции иностранных предприятий		-
<b>Итого</b>	<b>7 514 479</b>	<b>7 543 885</b>

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

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

Показатель	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	54 988,65	62 813,19	66 714,80	54 891,80
Специальный процентный риск	234 062,19	223 641,74	234 062,19	190 582,11
Процентный риск	289 050,84	286 454,92	293 366,62	245 683,05
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	64,79	2,86	652,80	1,47
Рыночный риск	3 613 945,33	3 580 722,33	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 01.10.2018 г. и 01.01.2018г.:

На 1 октября 2018 года			На 1 января 2018 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли						
Доллары США	4 177.0793	4 288.0391	4 288.0391	4 288.0391	4 164.0673	13.0120
Евро	2 414.5693	2 885.1426	2 885.1426	2 885.1426	2 415.5865	-1.0172

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 октября 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%	40.4941	40.4941	-232.5256	-232.5256
Ослабление доллара США на 5%	-40.4941	-40.4941	232.5256	232.5256
Укрепление ЕВРО на 5%	-5.4225	-5.4225	-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 01.10.2018г.

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.	2 885	89	376	815	831	484	364	336	190	9	1	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств по форме 0409127, млн.руб.	382	515	1 965	10 081	803	60	348	36	72	17	0	0	0
Совокупный ГЭП по форме 0409127, млн.руб.	2 503	-426	-1 589	-9 266	28	424	16	300	118	-8	1	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.	2,0	-	-	-	0,7	15,2	0,7	16,0	7,3	-	0,1	-	-
Взвешенные открытые короткие позиции, млн.руб.	-	- 1,3	- 10,5	- 117,7	-	-	-	-	-	- 0,5	-	-	-
Сумма взвешенных открытых длинных позиций, млн.руб.									41,9				
Сумма взвешенных открытых коротких позиций, млн.руб.									-130,0				
Расчетный капитал, млн.руб.									1 702,2				
<b>Показатель процентного риска (Ппр), %</b>									<b>5,2%</b>				
<b>Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Расчетный капитал), млн.руб.</b>									<b>88,1</b>				

### 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	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%

Указанию Банка России № 4336-У, в %)													
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				
<b>Показатель процентного риска (Ппр), %</b>									<b>3,6%</b>				
<b>Процентный риск для расчета CaR (Ппр x Расчетный капитал), млн.руб.</b>									<b>61 174</b>				

\*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 октября 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 управления 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 01.10.2018

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просрочка/ Резервы/ без срока/ дисконт	ИТОГО
<b>Активы</b>										
Денежные средства и корсчета в ЦБ	338 204									338 204
Средства в банках	300 527	2 697 607								2 998 134
Вложения в ценные бумаги		6 674 748		99 261	107 973		429 668		324 208	7 635 858
Кредитный портфель		3	113	462	90 498	122 098	1 373 232	1 491 682	3 723 702	6 729 791
ФОР									540 088	540 088
Средства в расчетах									10 188	10 188
Основные средства									781 113	781 113
Проценты начисленные									154 158	154 158
Прочие активы									1 890 455	1 890 455
<b>ИТОГО активы</b>	<b>638 731</b>	<b>9 372 358</b>	<b>113</b>	<b>99 723</b>	<b>198 471</b>	<b>122 098</b>	<b>1 802 900</b>	<b>1 419 682</b>	<b>8 227 784</b>	<b>21 077 988</b>
<b>Пассивы</b>										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-579 876	-579 876
Средства банков										0
Текущие средства клиентов	866 683									866 683
Срочные средства клиентов	395 012	11 511	95 297	417 956	1 894 920	9 553 591	657 702	7 100 000		20 125 989
Субординированные займы								300 000		300 000
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы									365 164	365 164
<b>ИТОГО пассивы</b>	<b>1 261 695</b>	<b>11 511</b>	<b>95 297</b>	<b>417 956</b>	<b>1 894 920</b>	<b>9 553 591</b>	<b>657 729</b>	<b>7 400 000</b>	<b>-214 712</b>	<b>21 077 988</b>
<b>ИТОГО пассивы (кумулятивно)</b>	<b>1 261 695</b>	<b>1 273 205</b>	<b>1 368 502</b>	<b>1 786 459</b>	<b>3 681 379</b>	<b>13 234 970</b>	<b>13 892 700</b>	<b>21 292 700</b>	<b>21 077 988</b>	
Внебаланс										0
Форварда										0
<b>ИТОГО внебаланс</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 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/	ИТОГО
--	-----	-----	------	-------	--------	---------	----------	-------	------------	-------



									Резервы/ без срока/ дисконт	
<b>Активы</b>										
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
<b>ИТОГО активы</b>	<b>751 069</b>	<b>6898651</b>	<b>798 136</b>	<b>301 447</b>	<b>1500700</b>	<b>606 954</b>	<b>880 578</b>	<b>1521378</b>	<b>6690858</b>	<b>20156883</b>
<b>Пассивы</b>										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-481 482	-481 482
Средства банков										
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
<b>ИТОГО пассивы</b>	<b>1367274</b>	<b>37 774</b>	<b>873 360</b>	<b>2217625</b>	<b>537 728</b>	<b>5999240</b>	<b>2026664</b>	<b>7400000</b>	<b>-302 782</b>	<b>20156883</b>
<b>ИТОГО пассивы (кумулятивно)</b>	<b>1367274</b>	<b>1405048</b>	<b>2278408</b>	<b>4496033</b>	<b>5033761</b>	<b>11033001</b>	<b>13059665</b>	<b>20459665</b>	<b>20156883</b>	
Внебаланс										0
Форварда										0
<b>ИТОГО внебаланс</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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 01.10.2018г. увеличивается при умеренном сценарии с 53 400 тыс.руб. до 101 400 тыс.руб., при негативном с 53 400 тыс.руб. до 177 700 тыс.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;

Д<sub>і</sub> - доход за і-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска;

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

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

Показатель	01.10.2018	01.01.2018
Чистые процентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	275 055	272 046
Чистые непроцентные доходы (средняя величина за 3 предшествующих года)	212 830	198 089
Доход для целей расчета капитала на покрытие операционного риска (средняя величина за 3 предшествующих года)	487 885	470 135
<b>Операционный риск</b>	<b>73 183</b>	<b>87 540</b>

С целью минимизации операционного риска в Банке разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного порядка совершения операций и сделок. Также в Банке разработан комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование

процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях и пр.

### Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Описание	Рыночный риск	
	01.10.2018	
Совокупный размер стресс-тестируемых позиций (портфель активов подверженных рыночному риску: торговый портфель, срочные сделки и ПФИ, ОВП)	7 508 920 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 289 000 тыс.руб.	
Объем требований к капиталу на покрытие рыночного риска (CaRmarket risk) в условиях стрессовой ситуации	272 119 тыс.руб.	262 178 тыс.руб.
Отрицательная переоценка, уменьшающая капитал по результатам стресс-теста	-682 621 тыс.руб.	-990 172 тыс.руб.

### 9. Информация об управлении капиталом

17 августа 2018 года Советом директоров утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом. В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

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 23.10.2017 года № 611-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).

## **10. Информация по уступке прав требований**

За 9 месяцев 2018 года Банк осуществил одну сделку по уступке прав требований ссудной задолженности третьей категории качества:

- требования по кредиту физического лица и кредиту индивидуального предпринимателя были уступлены заинтересованному лицу (в размере 812 тыс. руб. и 1607 тыс. руб. соответственно).

Банк является первоначальным кредитором по уступленным требованиям. Расчеты по сделке завершены в полном объеме. Общий объем убытка/прибыли от операций уступки прав требования за 9 месяцев 2018 года составил 0 тыс. руб.

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований за 9 месяцев 2018 года:

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований	В т.ч. требования, отнесенные к IV и V категориям качества	Финансовый результат от уступки прав требований
Кредиты малому и среднему бизнесу	1607	0	0
Проценты по кредитам малого и среднего бизнеса	0	0	0
Потребительские кредиты физ. лиц	812	0	0
Проценты по потребительским кредитам физ. лиц	0	0	0

Сделки по уступке прав требований в 2017 года описаны в годовой финансовой отчетности за 2017 год.

## 11. Информация об операциях со связанными лицами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим основным акционером, ключевым управленческим персоналом, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, хозяйственные операции.

В таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.10.2018 г. Операции со связанными сторонами банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

тыс. руб.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссуды, в т.ч.:	2 808 871				4 650	83 500	2 897 021
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						17 535	17 535
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	126 338						126 338

6	Средства на брокерском счете	1						1
7	Прочие активы	2 087				38	296	2 421
8	Резервы под прочие активы						63	63
9	Стоимость основных средств, переданных в аренду	1 483						1 483
10	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды						5 454	5 454
11	Средства кредитных организаций							
12	Средства клиентов					1 517	1 493	3 010
13	Субординированные кредиты							
14	Выпущенные долговые обязательства							
15	Безотзывные обязательства							
16	Выданные гарантии и поручительства							
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
18	Прочие обязательства					5		5
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	134 016				251	338	134 605
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями					251	338	589
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:					55		55
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					55		55
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	-630						-630
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы					1	10	11
6	Комиссионные расходы	560						560
7	Прочие операционные доходы	12					2	14
8	Операционные расходы	358					1 850	2 208
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))						-16 425	-16 425

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 2017 г.

	Наименование показателя	Головная организация	Дочерние организации	Зависимые организации	Совместно контролируемые предприятия	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1	Ссуды, в т.ч.:	2 312 648					5 500	2 318 148
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам						1 155	1 155
3	Вложения в ценные бумаги, доли в уставный капитал в т.ч.:							
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток							
3.2	имеющиеся в наличии для продажи							
3.3	удерживаемые до погашения							
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги							
5	Средства в кредитных организациях	126 735						126 735
6	Средства на брокерском счете	41						41
7	Прочие активы							
8	Резервы под прочие активы							
9	Стоимость основных средств, переданных в аренду							
10	Стоимость основных средств, полученных по договорам финансовой аренды							
11	Средства кредитных организаций							
12	Средства клиентов					1 270		1 270
13	Субординированные кредиты							
14	Выпущенные долговые обязательства							
15	Безотзывные обязательства							
16	Выданные гарантии и поручительства							
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
18	Прочие обязательства							
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	632 908					1 850	634 713
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.:					31		31
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/расходы от операций с иностранной валютой	30						30
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы							
6	Комиссионные расходы	2 037						2 037
7	Прочие операционные доходы							
8	Операционные расходы							
9	Изменение резервов на возможные потери(доход/(расход))							

## 12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

	01.10.2018	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам	0	0
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов	0	0
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 242	1 764
банков-нерезидентов	0	0
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 219	0
физических лиц - нерезидентов	1 023	1 764

## 13. 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.

## 14. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

В течение 9 месяцев 2018 года и аналогичном периоде прошлого года не заключались соглашения о выплатах на основе акций.

## 15. Информация об объединении бизнесов



В течение 9 месяцев 2018 года и аналогичном периоде прошлого года Банк не приобретал дочерние и зависимые компании.

## **16. 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:

	<b>01.10.2018</b>	<b>01.10.2017</b>
Прибыль (убыток)	8 709	-59 620
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 9 месяцев 2018 года была одобрена руководством 31.10.2018 года.

Председатель Правления

В.В. Шанкот

Главный бухгалтер

Л.В. Трегубова

