

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

Коды
БИК 046311722
по ОКПО 09301178

Пояснительная информация к годовой отчетности

АО «ЭКОНОМБАНК»

за 2017 год

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.

В 1995 году Банк создал платежную систему микропроцессорных (чиповых) пластиковых карт «Волга».

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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год составлена за период с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

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

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

Консолидированная отчетность банковской группы размещена на официальном сайте ПАО «Меткомбанк»: www.metcom.ru

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

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

В конце 2015 года в результате доформирования резервов на возможные потери по требованию Банка России собственные средства (капитал) Банка снизились до отрицательной величины, 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)».

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» (далее - План участия) утвержден решением Совета директоров Банка России от 3 декабря 2015г. (протокол № 36).

В соответствии с Планом участия были осуществлены следующие мероприятия:

- приказом Банка России от 9 марта 2016г. №ОД-784 в Банке была введена временная администрация по управлению Банком, функции которой возложены на Агентство. Полномочия акционеров и органов управления Банка были приостановлены на период деятельности временной администрации;
- 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.;
- 15 марта 2016г. 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.

Банк планирует продолжать развиваться как универсальный финансовый институт, осуществляющий широкий круг банковских операций, обслуживающий клиентов из различных секторов экономики: крупный корпоративный бизнес, предприятия малого и среднего бизнеса, частных лиц.

При этом Банк сохраняет приверженность принципу углубления отраслевой и рыночной диверсификации с приоритетом корпоративного направления и способностью эффективно действовать во всех сегментах финансового рынка.

Стратегия развития Банка нацелена на расширение объемов бизнеса, улучшение всех финансовых показателей при соблюдении финансовой устойчивости Банка вне зависимости от изменений в экономической и конкурентной среде. Деятельность Банка будет направлена на достижение и поддержание своих рыночных позиций в объеме, необходимом для удовлетворения стратегических целей. При этом Банк будет привержен принципу безусловного выполнения своих обязательств перед клиентами и кредиторами. Банк намерен осуществлять свою деятельность как ответственный и законопослушный субъект, формировать и поддерживать высокий стандарт качества и эффективности финансовых услуг для своих клиентов.

По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 января 2018 г. 6 381 122 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017г. – 7 209 946 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 января 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 году на финансовые результаты деятельности кредитной организации

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые активы	20 057 853	19 950 444
Чистая ссудная задолженность	8 443 644	16 579 790
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 543 885	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 369 629	20 225 594
Собственные средства (капитал)	-929 639	-878 250
Чистая прибыль (убыток)	-115 766	-83 453

В отчетном году прирост средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составил 0,7% (или 144 035 тыс.руб.), незначительно изменились чистые активы – прирост 0,5% (или 107 409 тыс.руб.). В течение года Банк диверсифицировал портфель своих вложений за счет приобретения высоколиквидных облигаций Российской Федерации и корпоративных клиентов. Банк увеличил объемы кредитования предприятий и организаций реального сектора экономики – прирост составил 23,7% (или 353 054 тыс.руб.).

Снижение собственных средств (капитала) Банка за год составило 5,9% (или 51 389 тыс.руб.): основная причина – убыток по итогам 2017 года – его прирост составил 38,7% (или 32 313 тыс.руб.).

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

- Низкое качество кредитного портфеля и, как следствие, низкая доходность;
- Увеличение объемов кредитования и, как следствие, рост расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудной задолженности (за 2017 год рост на 92 075 тыс.руб.).

Основными причинами финансовых затруднений Банка стало хищение в 2014 году пакета ценных бумаг Банка профессиональным участником рынка ценных бумаг ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» (в настоящее время лицензия аннулирована), а также проведение высокорискованной кредитной политики (кредитование заемщиков, связанных с акционерами Банка, в объемах, несопоставимых с размером их бизнеса). В условиях невозможности создания резерва в столь значительном объеме, Банк уступил права требования к эмитентам облигаций и сформировал дебиторскую задолженность.

С 2015 года Банк не соблюдает обязательные нормативы, рассчитанные от капитала, установленные Инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017г. «Об обязательных нормативах банков». В течение 2017 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности.

2.3. Принятое по итогам рассмотрения годовой отчетности решение об убытке

30 июня 2017 г. общим собранием акционеров Банка принято решение:

- Об утверждении убытка, полученного Банком по результатам 2016 года, в сумме 83 453 тысяч рублей.
- Дивиденды за 2016 год (в т. ч. по привилегированным акциям) не выплачивать.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

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

- активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты;

- операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России №579-П);

- по размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, определенной Положением Банка России №590-П), отнесенным к I – III категориям качества - получение дохода признается определенным, отнесенным к IV - V категориям качества - получение доходов признается неопределенным и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах;

- по привлеченным денежным средствам расходы в виде процентов подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;

- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;

- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;

- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;

- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы (не допуская создания скрытых резервов);

- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;

- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета существенных операций и событий.

Учет операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги в зависимости от наличия или отсутствия неопределенности в получении доходов классифицируются и отражаются на счетах по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

Банк имеет право переклассифицировать долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи в категорию удерживаемые до погашения и наоборот. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток переклассификации не подлежат.

Ценные бумаги отражаются в балансе по цене приобретения с учетом всех дополнительных издержек, прямо связанных с их приобретением.

Ценные бумаги, с момента приобретения права собственности на них и до его прекращения оцениваются по текущей стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

После первоначального признания стоимость ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов и премии. Если ценные бумаги были приобретены по цене ниже номинала, то до момента погашения (выбытия) стоимость ценных бумаг увеличивается равномерно на сумму дисконта. Если ценные бумаги были приобретены по цене выше номинала, то до момента погашения (выбытия) стоимость ценных бумаг равномерно уменьшается на сумму премии.

Оценка стоимости выбывающих ценных бумаг Банк определяется по методу ФИФО.

Начисление и отражение в учете ПКД, дисконта и премии за весь истекший месяц либо за период с даты приобретения (даты выплаты купона) по конец месяца осуществляется в последний рабочий день месяца. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, в расчет включаются оставшиеся нерабочие дни.

При выбытии ценных бумаг в учете подлежит отражению ПКД, дисконт и премия, начисленные за период с указанных выше дат по дату выбытия включительно.

Начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода в следующем порядке:

- при выплате эмитентом - на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях - на дату перехода права собственности на ценную бумагу;
- по ценным бумагам, по которым отсутствует неопределенность в получении дохода - в последний рабочий день месяца.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала), стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Банк, в последний рабочий день месяца начисляет и относит на расходы сумму премии, относящуюся к истекшему месяцу, либо периоду с даты приобретения по конец месяца.

При выбытии ценных бумаг списанию на расходы подлежит вся сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия включительно.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и имеющиеся в наличии для продажи подлежат переоценке по текущей стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении операций с ценными бумагами, а также в течение месяца, при существенном изменении справедливой стоимости. Критерии существенности устанавливаются отдельным Положением.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Основными средствам признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению:

- срок полезного использования составляет более 12 месяцев;
- способные приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- стоимость объекта составляет 100 тыс. руб., последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства, кроме недвижимости и земли учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Недвижимость и земля учитываются по переоцененной стоимости.

Банк ежегодно, по состоянию на 01 января нового года осуществляет переоценку объектов недвижимости и земли по переоцененной стоимости.

Переоценка недвижимости осуществляется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается способом линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива.

Запасы.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении, восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку права собственности на них.

Запасы оцениваются по себестоимости на момент приобретения или возникновения.

Под себестоимостью запасов понимается:

- приобретенных за плату - сумма фактических затрат Банка на приобретение, доставку, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд.

Нематериальным активом признается актив, удовлетворяющий следующему определению:

- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем;
- возможность использования при оказании услуг либо для управленческих нужд;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;
- осуществление Банком контроля над активом;
- возможность идентификации от другого имущества;
- срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- отсутствие намерения последующей перепродажи данного имущества в течение 12 месяцев;
- возможность надежного определения первоначальной стоимости актива.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации.

Оценка актива, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия актива к учету

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение нематериальных активов.

Бухгалтерский учет данных нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Амортизация нематериальных производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда. Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество, продажа которого в течение 12 месяцев с даты

классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости.

Банк, регулярно, по состоянию на 01 января каждого года, определяет справедливую стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличивают стоимость такого объекта.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве таковых, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным, при продаже таких активов;
- руководителем или правлением Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Объекты, признанные в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца признания, оцениваются по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости (если она может быть надежно определена) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке ежегодно, по состоянию на 01 января каждого года.

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитываемых по справедливой стоимости.

Проверка на обесценение проводится в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения активов;
- тест на обесценение (отрицательная переоценка имущества, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью актива)

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

Если впоследствии условия признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, перестают выполняться, то объект прекращает признаваться в качестве такового. Дальнейший учет объекта ведется по наименьшей из двух величин:

- стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если объект ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации), или сумму переоценки (если объект ранее учитывался по переоцененной стоимости);
- возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи.

Исходя из того, что Банк при определении справедливой стоимости не может с достаточной точностью установить величину затрат при продаже долгосрочных активов, Банк не учитывает затраты на продажу долгосрочного актива.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Под средствами труда понимаются объекты основных средств, кроме недвижимости, включая землю, и не материальных активов.

Под предметами труда понимаются запасы.

Объекты недвижимости, включая землю, учитываются в зависимости от намерений руководства Банка как объекты основных средств; недвижимости временно не используемой в основной деятельности.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Первоначальной стоимостью недвижимости, включая землю, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору на предоставление денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Объекты, признанные в качестве средств труда, или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца признания, оценивает по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объектов, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – общее условие;
- справедливой стоимости (если она может быть надежно определена) за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи - условие только для средств труда.
- предполагаемой цены продажи (если она может быть надежно определена), за вычетом затрат, необходимых для их продажи - условие только для предметов труда.

Исходя из того, что Банк при определении справедливой стоимости не может с достаточной точностью установить величину затрат при продаже средств труда, или предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не учитывает затраты на продажу данных активов.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, ежегодно, по состоянию на 01 января каждого года, оцениваются по справедливой стоимости и предполагаемой цене продажи на конец года.

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение средств труда, учитываемых по справедливой стоимости или предметов труда, учитываемых по предполагаемой цене продажи полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Проверка на обесценение проводится в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения активов
- тест на обесценение (отрицательная переоценка имущества, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью актива)

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

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

Корректировки, связанные с изменением учетной политики Банка и, соответственно, расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не проводились.

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

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

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

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства

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

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

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

Налоговое законодательство

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

3.4. Сведения о корректирующих/некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (далее - СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета.

Операции СПОД проводились в соответствии с требованиями Положения Банка России №579-П, Указания Банка России от 04.09.2013г. №3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности".

В годовом отчете за 2017 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за 2017 год;
- операции, связанные с обеспечением деятельности Банка, определяющие (уточняющие) стоимость работ, услуг, запасов, совершенных в 2017 году, первичные документы по которым получены после отчетной даты;
- уменьшение отложенного налогового актива (ОНА) по вычитаемым временным разницам, полученное на основании ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, определенное на конец отчетного года и отнесенное на увеличение налога на прибыль в размере 13 397 тыс. рублей;
- переоценка основных средств: недвижимости и земли, по состоянию на 1 января 2018 года;
- оценка по справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на 1 января 2018 года.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, отсутствовали.

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

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

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

В 2017 года не было фактов обнаружения существенных ошибок за предшествующие периоды, соответственно, не было фактов их отражения в годовой отчетности, а также оснований для ретроспективного пересчета статей годовой отчетности и составления пересмотренной годовой отчетности.

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

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

В 2016, 2017 годы Банком получены убытки, поэтому по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. величина данного показателя не рассчитывалась.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

Объем и структура денежных средств и их эквивалентов представлена в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные денежные средства	421 798	436 931
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	115 627	161 475
Денежные средства на счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	208 899	269 824
- других странах		0
Резерв на возможные потери	0	239
Итого денежных средств и их эквивалентов	746 324	867 991

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

	01.01.2018	01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	511 502	488 544
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	4 228	0

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

Денежные средства на счетах в кредитных организациях представляют собой минимальный неснижаемый остаток денежных средств, необходимый для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем «МИР» и MasterCard International.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Ссуды, предоставленные кредитным организациям:		
- Кредиты банков	2 314 776	10 052 241
- Учтенные векселя банков	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам на:		
- Финансирование текущей деятельности	4 276 152	4 290 508
- Приобретение оборудования, спецтехники и автотранспорта	606 567	718 233
- Предоставление займов третьим лицам		
- Приобретение недвижимости	250 437	161 274
- Прочее	1 125 441	418 246
- Учтенные векселя	137 365	137 365
- Требования, приравненные к ссудной задолженности	0	1 468 381
Ссуды, предоставленные физическим лицам на:		
- ипотечные кредиты	32 556	45 284
- автокредиты	0	1 165
- потребительские кредиты	513 666	580 158
- иные	2 285	2 285
За вычетом резерва под обесценения кредитов клиентам	(815 601)	(1 295 350)
Итого чистая ссудная задолженность	8 443 644	16 579 790

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщиков. Данные по состоянию на 01.01.2018г. приведены в соответствии с новым единым общепанковским справочником отраслей, утвержденным в 3 квартале 2017 года. Для сопоставления данных информация по состоянию на 01.01.2017 г. перегруппирована по новому справочнику отраслей.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы, страхование, финансовое посредничество	4 490 328	48	13 707 931	77
Обрабатывающие производства	482 886	5	733 850	4
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	553 584	6	573 569	3
Транспорт и связь	66 899	1	0	
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 904 741	21	1 340 498	7
Физические лица	548 507	6	628 892	4
Строительство	596 415	6	499 077	3
Прочие виды деятельности	541 190	6	166 919	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	74 695	1	224 404	1
Итого кредитов (клиентам)	9 259 245	100	17 875 140	100

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

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

Ниже представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.2017 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Физические лица	Корпоративные клиенты	Кредитные организации	Итого
До 30 дней	869	49 064	2 302 241	2 352 174
От 31 - 90 дней	25 628	188 514	7 750 000	7 964 142
От 91 - 180 дней	56 532	335 115		391 647
От 181 – 1 года	36 159	286 998		323 157
Свыше 1 года	329 995	2 426 240		2 756 235
Просроченная	179 710	3 908 075		4 087 785
Итого кредиты				17 875 140

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 и учтенные векселя банков	2 314 776	2 314 776			

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2017 года:

	ВСЕГО	в том числе:			
		Россия	Страны СНГ	Страны "группы развитых стран"	Другие страны
Кредиты физическим лицам	628 893	628 893			
Корпоративные кредиты	7 194 006	7 194 006			
Межбанковские кредиты	10 052 241	10 052 241			

В отчетном году требования Банка к ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» в размере 1 468 381 тыс.руб. были реклассифицированы из ссудной задолженности в прочие активы, так как по сути являются требованиями по возврату похищенных ценных бумаг, а не денежных средств.

4.4. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	01.01.2018	01.01.2017
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа	5 389 659	
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Облигации российских компаний	2 154 226	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 543 885	0

Облигации Министерства финансов Российской Федерации представлены Государственными облигациями федерального займа (ОФЗ) в валюте Российской Федерации. Облигации Министерства финансов Российской Федерации по состоянию на 01.01.2018 года имеют сроки погашения с октября 2019 года по декабрь 2034 года, купонный доход от 8,95% до 10,61%.

Облигации российских компаний представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации компаний по состоянию на 01.01.2018 года имеют срок погашения с декабря 2019 года по январь 2032 года, купонный доход от 7,65% до 13,5% в зависимости от выпуска.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия	5 515 359	
Финансовое посредничество	535 608	
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	393 578	
Транспорт и связь	1 099 340	

Ниже представлена географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2018 года:

	РФ	Страны ОЭСР*	Страны, не входящие в ОЭСР*	Международные организации
Долговые ценные бумаги	7 543 885			

*- организация экономического сотрудничества и развития.

По состоянию на 01.01.2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 1 991 439 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 01.01.2018 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».

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

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

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

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

Основным наблюдаемым рынком Банк признает активный рынок, а справедливой стоимостью - средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли (ОАО «Московская Биржа») в соответствии п.7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014 г. № 437-П, и представленную в Отчете дилера, в графе «справедливая стоимость».

В отчетном периоде Банк не пересматривал методы оценки справедливой стоимости.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2018 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 01 января 2017 года.

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

4.6. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Дочерние и зависимые компании по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года отсутствуют.

4.7. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. отсутствуют.

4.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства. Основными средствам признаются объекты, удовлетворяющие следующему определению:

- срок полезного использования составляет более 12 месяцев;
- способные приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость может быть надежно определена;
- стоимость объекта составляет 100 тыс. руб., последующая перепродажа которых не предполагается.

Основные средства, кроме недвижимости и земли учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Под первоначальной стоимостью основных средств понимается: приобретенных за плату - сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния в котором они пригодны для использования.

Недвижимость и земля учитываются по переоцененной стоимости.

Под переоцененной стоимостью основных средств понимается справедливая стоимость на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации.

Банк ежегодно, по состоянию на 01 января нового года осуществляет переоценку объектов недвижимости и земли по справедливой стоимости.

Переоценка основного средства осуществляется путем пропорционального пересчета стоимости объекта, основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Прирост стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение объектов основных средств (кроме недвижимости и земли).

Проверка на обесценение не проводится в отношении недвижимости и земли (ежегодно переоцениваемых по справедливой стоимости) и объектов основных средств с нулевой остаточной стоимостью.

Проверка на обесценение проводится по группе объектов, объединенных по коду ОКОФ, и осуществляется в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения имущества;
- тест на обесценение (отрицательная переоценка имущества, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью объекта основных средств).

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции.

Затраты на восстановление объекта основных средств путем ремонта отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся. Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств увеличивают стоимость такого объекта.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов.

Амортизация по объектам основных средств рассчитывается способом линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетного срока полезного использования актива. При определении срока полезного использования, Банк руководствуется Постановлением Правительства РФ № 1 от 01 января 2002 г. По амортизируемому имуществу, относимому к 1-9 группам, устанавливается максимальный срок полезного использования. Для амортизируемого имущества, отнесенного к 10 группе срок полезного использования 100 лет.

Запасы.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении, создании, восстановлении объектов основных средств, сооружении, восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к Банку права собственности на них.

Запасы оцениваются по себестоимости на момент приобретения или возникновения.

Под себестоимостью запасов понимается:

- приобретенных за плату - сумма фактических затрат Банка на приобретение, доставку, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Учет материальных запасов осуществляется по стоимости каждой единицы.

Нематериальные активы.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд.

Нематериальным активом признается актив, удовлетворяющий следующему определению:

- отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
- способность приносить Банку экономические выгоды (доход) в будущем;
- возможность использования при оказании услуг либо для управленческих нужд;
- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права Банка на результаты интеллектуальной деятельности;
- осуществление Банком контроля над активом;
- возможность идентификации от другого имущества;
- срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- отсутствие намерения последующей перепродажи данного имущества в течение 12 месяцев;
- возможность надежного определения первоначальной стоимости актива.

Нематериальные активы учитываются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации.

Под первоначальной стоимостью нематериальных активов понимается:

приобретенных за плату - сумма фактических расходов на приобретение, доставку и доведение до состояния в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором уступки (приобретения) прав правообладателю (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов;
- регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта нематериальных активов;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект нематериальных активов;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериальных активов и приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Оценка актива, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия актива к учету

Банк на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение нематериальных активов.

Проверка на обесценение не проводится в отношении нематериальных активов с нулевой остаточной стоимостью.

Проверка на обесценение проводится по группе объектов, объединенных в однородную группу, и осуществляется в два этапа:

- анализ проявления признаков обесценения имущества;
- тест на обесценение (отрицательная переоценка, определяемая как разница между рыночной и остаточной стоимостью нематериального актива)

Если результатом первого этапа является отсутствие признаков обесценения, то проверка на обесценение заканчивается «не выявлением признаков обесценения».

Реализация нематериальных активов осуществляется путем их перевода в категорию для продажи.

С момента принятия решения о продаже и прекращения использования нематериального актива, происходит его перевод в состав долгосрочных активов предназначенных для продажи.

Бухгалтерский учет данных нематериальных активов осуществляется в порядке, установленном для учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Амортизация нематериальных производится ежемесячно по нормам, рассчитанным Банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов. По предметам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, находящееся в собственности Банка полученное при осуществлении уставной деятельности и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда. Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности, признается имущество, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Учет объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости.

Банк, регулярно, по состоянию на 01 января каждого года, определяет справедливую стоимость недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, может осуществляться посредством ремонта, модернизации и реконструкции.

Затраты на восстановление объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, путем ремонта признаются текущими расходами того периода, к которому они относятся.

Затраты на модернизацию и реконструкцию объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, увеличивают стоимость такого объекта.

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

	Основное средство/ земля и	Недвижи- мость и земля, временно не используем ые в основной деятельност и	Вложе- ния в соору- жения (строит ельств о) ОС	НМА	Матери- альные запасы за вычетом резерв а	Внеоборо- тные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	462 294	121 547	310	2 623	5 676	0	592 450
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2017 года	583 646	124 104	310	8 423	5 676	0	722 159
Приобретение	2 472	80 470	6 453	998	9 868	2 596	102 857
Выбытие		22 420			8 646	12 280	43 346
Перемещение	5 348		(5 658)			89 360	89 050
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД						(38 160)	(38 160)
Переоценка	(14 013)						(14 013)
Оценка ВНОД по текущей справедливой стоимости		(20 934)					(20 934)
Создание/восстановление резерва							
Остаток на 31 декабря 2017 года	577 453	161 220	1 105	9 421	6 898	41 516	797 613
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	121 351			5 800			127 151
Амортизационные отчисления	12 164			1 468			13 632
Выбытие							
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД							
Перемещение	2 472						2 472
Доначисление (уменьшение) амортизации за счет переоценки	(583)						(583)
Остаток на 31 декабря 2017 года	135 404			7 268			142 672
Накопленные резервы							

	Основное средство/ земля и	Недвижи- мость и земля, временно не используем ые в основной деятельности	Вложе- ния в соору- жения (строит ельств о) ОС	НМА	Матери- альные запасы за вычетом резерв а	Внеоборо- тные активы	Итого
Остаток на 1 января 2017 года		2 558					2 558
Доначисление (восстановление) резерва		1 279					1 279
Остаток на 31 декабря 2017 года		3 837					3 837
Остаточная стоимость на 31 декабря 2017 года	442 049	157 383	1 105	2 153	6 898	41 516	651 104

Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов за 2016 год:

	Основное средство/ земля и	Недвижи- мость и земля, временно не используем ые в основной деятельности	Вложе- ния в соору- жения (строит ельств о) ОС	НМА	Матери- альные запасы за вычетом резерв а	Внеоборо- тные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	565 472	3 344	3 789	8 152	3 883	191 361	776 001

Первоначальная стоимость

Остаток на 1 января 2016 года	715 781	3 344	3 789	38	3 883	220 551	947 386
Приобретение		5 250	2 488	241	4 453		12 432
Выбытие	33 303	38 781	633		2 660		75 377
Перемещение	3 137	205 226	(5 334)	8 144		(220 551)	(9 378)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при перемещении объекта в состав ВНОД	(2 882)						(2 882)
Переоценка	(99 088)	(50 934)					(150 022)
Восстановление (создание) резерва		(2 558)					(2 558)
Остаток на 31 декабря 2016 года	583 645	121 547	310	8 423	5 676	0	719 601

Накопленная амортизация

Остаток на 1 января 2016 года	150 309			31			150 340
Амортизационные отчисления	14 851			5 769			20 620
Выбытие	(25 583)						(25 583)
Снижение стоимости ОС на сумму накопленной амортизации при	(2 882)						(2 882)

	Недвижи- мость и земля, времен- но не используем ые в	Вложе- ния в соору- жения (строит ельств о) ОС	НМА	Матери- альные запасы за вычетом резерв а	Внеоборо- тные активы	Итого
перемещении объекта в состав ВНОД						
Перемещение	(1 149)					(1 149)
Доначисление(уменьшение) амортизации за счет переоценки	(14 195)					(14 195)
Остаток на 31 декабря 2016 года	121 351		5 800			127 151
Остаточная стоимость на 31 декабря 2016 года	462 294	121 547	310 2 623	5 676	0	592 450

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

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

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

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2017 году не производились.

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

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

Оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности произведена на основании профессионального суждения следующих сотрудников Отдела оценки и мониторинга залогов Управления риск-менеджмента Банка:

- ✓ начальник отдела Аксенов Артем Дмитриевич - диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 865275, регистрационный номер 0253, выдан НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия» 2012г.
- ✓ оценщик Хлебников Дмитрий Сергеевич -диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 782595, регистрационный номер 0078, выдан НОУ ВПО Московский финансово-промышленный университет «Синергия» 2012г.
- ✓ ведущий оценщик Дычкин Дмитрий Михайлович – диплом о профессиональной переподготовке ПП-I № 231558, регистрационный номер 0008, выдан ГОУ ВПО «Саратовский государственный технический университет» 2010г., сертификат регистрационный номер №20307, выдан Учебным центром ИБД АРБ 30.10.2014г.

Для оценки стоимости объектов оценщиками применены методы трех подходов: затратный, сравнительный, доходный.

Справедливая стоимость объектов определялась оценщиками, в большей степени, на основе действующих цен активного рынка.

По состоянию на 01 января 2018 года Банк располагает нефинансовыми активами (недвижимостью), учитываемыми по справедливой стоимости в сумме 161 220 тыс. рублей,

текущее использование которых отличается от эффективного. Это имущество, принятое Банком на баланс в результате перехода прав по договорам об отступном или по договорам о залоге, в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Структура данного имущества:

- земельные участки - 9 014 тыс. рублей
- права аренды земли – 8 417 тыс. рублей
- недвижимость – 138 674 тыс. рублей
- вложения в строительство недвижимости, неиспользуемой в основной деятельности – 5 115 тыс. рублей.

4.9. Прочие активы

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, всего	594 045	2 134 839
Незавершенные расчеты	7 924	4 664
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	187 867	211 701
Расчетно-кассовое обслуживание	8 983	8 293
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	41	9 895
Прочие финансовые активы	389 230	1 900 286
Нефинансовые активы, всего	3 017 463	160 576
Дебиторская задолженность	27 855	159 851
Прочие нефинансовые активы	2 989 608	725
Резерв на возможные потери по активам	(1 532 644)	(950 588)
Итого прочие активы	2 078 864	1 344 827

В отчетном году требования Банка к ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» в размере 1 468 381 тыс.руб. были реклассифицированы из ссудной задолженности в прочие активы, так как по сути являются требованиями по возврату похищенных ценных бумаг, а не денежных средств.

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

	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые активы, всего	586 938	3 660	3 447	2 119 940	12 575	2 324
Незавершенные расчеты	835	3 642	3 447	4 664	0	0
Начисленные проценты и дисконт по финансовым активам	187 849	18	0	211 258	197	246
Расчетно-кассовое обслуживание	8 983	0	0	8 293	0	0
Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	41	0	0	0	9 895	0
Прочие финансовые активы	389 230	0	0	1 895 725	2 483	2 078
Нефинансовые активы, всего	3 017 463	0	0	160 576	0	0
Дебиторская задолженность	27 855	0	0	159 851	0	0
Прочие нефинансовые активы	2 989 608	0	0	725	0	0

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

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

Структура прочих активов по состоянию на 01.01.2017 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
До 30 дней	76 608	2 830	79 438
От 31 - 90 дней	0	0	0
От 91 - 180 дней	50	39 336	39 386
От 181 – 1 года	0	4 596	4 596
Свыше 1 года	4 412	0	4 412
Просроченная	2 053 769	113 814	2 167 583
Итого прочие активы			2 295 415

Состав и суммы просроченной дебиторской задолженности и задолженности, сроком погашения свыше 1 года по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017 г.:

	01.01.2018	01.01.2017
Требования по процентам, купону и дисконту по финансовым активам	140 063	400 718
Авансы выданные	7 304	98 557
Дебиторская задолженность	3 391 077	1 672 720
Итого просроченная дебиторская задолженность	3 538 444	2 171 995

4.10. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций отсутствуют.

4.11. Средства клиентов

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица, находящиеся в государственной, федеральной собственности		
— Текущие/расчетные счета	236	5 394
— Срочные депозиты		
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	606 660	601 492
— Срочные депозиты	27 242	24 300
- Субординированные займы	300 000	300 000
- Депозиты АСВ	7 100 000	7 100 000
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	615 912	475 420
— Срочные вклады	11 719 579	11 718 988
Итого средств клиентов	20 369 629	20 225 594

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года заключено 4 договора субординированных займа сроком погашения с декабря 2021 года по сентябрь 2022 года, процентная ставка 8% годовых.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	12 335 491	61	12 194 408	60
Средства АСВ	7 100 000	35	7 100 000	35
Финансовые услуги	312 927	1	366 095	2
Строительство	144 317	1	181 468	1
Торговля и услуги	264 542	1	174 429	1
Промышленность, транспорт и связь	104 821	0	106 627	1
Сельское хозяйство	21	0	5 326	0
Прочие	107 510	1	97 241	0
Итого средств клиентов	20 369 629	100	20 225 594	100

Банк привлекает средства клиентов, зарегистрированных в Саратовской области.

4.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства включали векселя, номинированные в российских рублях.

	01.01.2018	01.01.2017
Векселя		
- беспроцентные	28	28
- процентные	0	0
- дисконтные	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	28	28

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

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. неисполненные обязательства отсутствуют.

4.14. Прочие обязательства

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые обязательства, всего	115 745	74 371
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	90 040	69 105
Прочие финансовые обязательства	25 705	5 266
Нефинансовые обязательства, всего	22 943	18 360
Налоги к уплате	11 513	6 558
Расчеты по оплате труда	4 219	

Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	1 757
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 147	2 145
Расчеты с прочими кредиторами	27	7 900
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	3	
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 277	
Итого прочие обязательства	138 688	92 731

Информация об объеме прочих обязательств в разрезе видов валют:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубль РФ	Доллар США	Евро	Рубль РФ	Доллар США	Евро
Финансовые обязательства, всего	113 380	1 403	962	71 867	1 560	944
Начисленные проценты и купоны по финансовым обязательствам	87 686	1 392	962	71 867	1 560	944
Прочие финансовые обязательства	25 694	11	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, всего	22 943	0	0	18 360	0	0
Налоги к уплате	11 513	0	0	6 558	0	0
Расчеты по оплате труда	4 219	0	0	0	0	0
Расчеты с акционерами по дивидендам	1 757	0	0	1 757	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 147	0	0	2 145	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	30	0	0	7 900	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 277	0	0	0	0	0

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

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

Структура прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017 года по срокам, оставшимся до полного погашения:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Итого
До 30 дней	74 371	18 360	92 731
От 31 - 90 дней			
От 91 - 180 дней			
От 181 – 1 года			
Свыше 1 года			
Просроченная			
Итого прочие активы			92 731

4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

- количество объявленных акций: на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года **725 044 150 000 000 (семьсот двадцать пять триллионов сорок четыре миллиарда сто пятьдесят миллионов) штук;**

- количество размещенных и оплаченных акций: на 01.01.2017 года и 01.01.2018 года **174 955 853 499 117 (Сто семьдесят четыре триллиона девятьсот пятьдесят пять миллиардов восемьсот пятьдесят три миллиона четыреста девяносто девять тысяч сто семнадцать) штук.**

- количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года **174 955 850 000 000** штук.

- номинальная стоимость акций каждой категории (типа), количестве акций каждой категории (типа): на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года уставный капитал Банка сформирован в сумме **50 000 001 (Пятьдесят миллионов один) рубль** и разделен на **174 955 853 473 917 (Сто семьдесят четыре триллиона девятьсот пятьдесят пять миллиардов восемьсот пятьдесят три миллиона четыреста семьдесят три тысячи девятьсот семнадцать) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1/3 499 117 рублей каждая и на 25 200 (Двадцать пять тысяч двести) привилегированных акций номинальной стоимостью 1/3 499 117 рублей каждая;**

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	Кредиты клиентам	Проценты по кредитам	Прочие потери	Итого
Резерв под обесценение активов на 01 января 2016 года	1 290 986	41 964	921 236	2 254 186
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2016 года	4 414	2 373	(3 141)	3 646
Активы, списанные в течение 2016 года как безнадежные	(50)	(4)	(492)	(546)
Резерв под обесценение активов на 01 января 2017 года	1 295 350	44 333	917 603	2 257 286
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2017 года	(479 749)	(779)	579 372	98 844
Активы, списанные в течение 2017 года как безнадежные				
Резерв под обесценение активов на 01 января 2018 года	815 601	43 554	1 496 975	2 356 130

В отчетном году требования Банка к ООО «ИК Таск КвадроСекьюритиз» в размере 1 468 381 тыс.руб. были реклассифицированы из ссудной задолженности в прочие активы, так как по сути являются требованиями по возврату похищенных ценных бумаг, а не денежных средств. Размер фактического резерва по реклассифицированному активу составил 576 493 тыс.руб.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 122	25 442
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	340	-4 829
Итого	12 462	20 613

В течение 2017 года не было инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в иностранной валюте.

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

Расходы по налогам за 2017 год и 2016 год, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы по налогу на прибыль	40 638	6 198
Расходы по уплате прочих сборов	1 574	775
Расходы по транспортному налогу	61	65
Расходы по земельному налогу	1 617	1 320
Расходы по налогу на имущество	9 758	8 985
Расходы по налогу на добавленную стоимость	799	793
Отложенный налог на прибыль	(2 302)	16 960
Итог начисленные (уплаченные) налоги за период	52 145	35 096

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

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

По состоянию на 01.01.2018 года отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам составляет 72 462 тыс. руб. (на 01.01.2017 года составлял 70 160 тыс. руб.). При этом на 01.01.2018 года отложенный налог на прибыль, отнесенный на счета по учету добавочного капитала, который:

- увеличит налог на прибыль в будущих отчетных периодах равен 70 146 тыс. руб., составляющая: переоценка основных средств- 63 467 тыс. руб. и переоценка долговых ценных бумаг- 6 679 тыс. руб.

В течение 2017 г. и 2016г. налоговые ставки по налогу на прибыль не изменялись.

Вознаграждения работникам не выплачивались.

В 2017 года и 2016 годах не производились затраты на исследования и разработки.

Реализация основных средств в 2017 году не проводилась. В 2016 году расходы от реализации основных средств составили 1232 тыс. руб., доходы от реализации основных средств составили 784 тыс. руб.

6.Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

Собственные средства Банка на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. рассчитаны в соответствии с Положением Банка России №395-П от 28 декабря 2012 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)».

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

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года, включаются:

- уставный капитал кредитной организации;

Сумму источников базового капитала основного капитала уменьшили:

- на нематериальные активы;

- убытки предшествующих лет;

- убыток текущего года;

- отрицательную величину добавочного капитала.

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

К источникам дополнительного капитала относили:

- прирост стоимости имущества за счет переоценки;
- субординированные займы.

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

Информация о величине собственных средств (капитала) Банка:

	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал	-929 639	-878 250
Дополнительный капитал	0	0
Итого нормативного капитала	-929 639	-878 250

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

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

В течение 2017 года все расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним по каждому виду активов, перечисленных в пункте 5.1, в полном объеме признаны в составе капитала.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	50 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	50 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	50 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	31	

				классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	20 369 629	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	253 612
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	609 588	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	431	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2	9	1 722

				таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 722	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	431
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	72 462	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	72 462	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая	3, 5, 6, 7	16 200 656	X	X	X

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

В 2017 году дивиденды по акциям не выплачивались.

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

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

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

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничением возможности на их использование и на 01.01.18 г. составили 511 502 тыс. руб. (на 01.01.17 г. составили 488 544 тыс. руб.).

Из остатков денежных средств исключены средства на счетах в кредитных организациях, в части неснижаемых остатков для обеспечения бесперебойных расчетов между участниками платежных систем и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, классифицированных ниже 1 категории качества согласно Положению Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Исключаемая часть на 01.01.2018г. составила 4 228 тыс.руб. , (на 01.01.2017 – 23 616 тыс.руб.).

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

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

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

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

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

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

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

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

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

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

Под рисками банковской деятельности понимается возможность (вероятность) понесения Банком финансовых потерь (убытков) или неполучения доходов по сравнению с планируемым, неопределенность в отношении будущих денежных потоков и возможность потери ликвидности, связанные с внешними и внутренними факторами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Совет директоров:

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

Правление Банка:

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

Председатель Правления:

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

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

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

Управление риск - менеджмента:

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

Служба внутреннего аудита (внутренний аудитор):

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

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

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

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

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

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

Общие процедуры управления, характерные для всех видов рисков:

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

Процедуры управления кредитным риском:

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

Процедуры управления риском ликвидности:

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

- разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности.

Процедуры управления рыночным риском:

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

Процедуры управления операционным риском:

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

9.5. Политика в области снижения рисков.

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

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

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

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

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

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

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

В 2017 году банк впервые будет оценивать 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 кредиторам (вкладчикам) к общему объему обязательств Банка, отраженных в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Если обязательства одного кредитора (вкладчика) составляют не более 35% общей суммы обязательств Банка - риск концентрации обязательств признается низким;
- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в портфеле ценных бумаг Банка (акции, облигации). Избыточность концентрации определяется путем составления экспертного суждения;
- концентрация пассивов юридических лиц по отраслевому признаку – лимиты концентрации будут установлены по мере накопления статистики, при этом Банк в своей деятельности старается избегать излишних концентраций.

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

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

9.8.Информация по каждому значимому виду рисков

Кредитный риск

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

Кредитный риск имеет отношение не только к операциям прямого кредитования, но и к другим операциям: лизинговым, факторинговым, форфейтинговым, операциям по предоставлению банковских гарантий, и иное в соответствии с нормативно – правовыми актами, 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 группы 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 01.01.2018 года по регионам Российской Федерации представлен в следующей таблице. Местонахождение заемщиков – юридических лиц определяется по их фактическому местонахождению.

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

Кредитный портфель по состоянию на 01.01.2017 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	5 329 779	411 445	171 658	4 400
Москва и Московская область	12 410 388	850 259	1 567	16
Другие регионы	134 973	33 646		
Итого кредитов клиентам	17 875 140	1 295 350	173 225	4 416

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

	01.01.18	01.01.17
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1)	1 048 927	1 057 885
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2)	807 025	6 631 580
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ar4)	10 445 865	11 654 557
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ar5)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ar)	12 301 817	19 344 022

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		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	12 301 817	10 402 497	8 707 950	19 344 022	17 531 170	11 168 048
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, в том числе:	1 048 927	1 048 927	0	1 057 885	1 057 885	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:	807 025	807 025	161 405	6 631 580	6 631 546	1 326 309
	Ссудная задолженность	777 000	777 000	155 400	6 601 000	6 601 000	6 601 000
	Средства на корреспондентских счетах	25 611	25 611	5 122	0	0	0
	Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, в том числе:	10 445 865	8 546 545	8 546 545	11 654 557	9 841 739	9 841 739

	Ссудная задолженность	4 884 459	4 517 783	4 517 783	5 781 590	4919 677	4 919 677
	Средства на корреспондентских счетах	185 864	185 864	185 864	268 111	267 873	267 873
	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	19 424	17 450	13 088
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:	2 148 067	1 667 263	2 454 020	2 117 895	1 651 716	2 385 396
	Ссудная задолженность	2 060 010	1 611 085	2 354 218	2 117 895	1 651 716	2 385 396
	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	133 148	117 187	128 906	280 681	230 447	253 492
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 014 919	1 550 076	2 325 114	1 837 214	1 421 269	2 131 904
3	Кредиты на потребительские цели	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	226 843	218 958	20 127	344 103	335 550	175 924
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	20 000	19 000	19 000	170 878	166 741	166 741
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	2 303	2 248	1 124	19 449	18 298	9 149
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	13	13	3	169	169	34
4.4	по финансовым инструментам без риска	204 527	197 697		153 607	150 342	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X		0	X	0

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					Фактиче- ски сформиро- ванный резерв	Сумма требова- ния по реструк- туриров- анным ссудам	удельны й вес реструк- туриров- анной задолже- нности в общей сумме задолже- нности	удельный вес просроченн ой задолженно сти в общей сумме задолженно сти
		всего	в т.ч. по срокам просрочки							
			до 30 дней	31-90 дней	91- 180 дней	свыше 180 дней				
Межбанковские кредиты	2314776	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	25489	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленн ые 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%
Предоставленн ые 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.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 года.

Наименование актива	На конец 2016 года, тыс. руб.									
	сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					Фактичес- ки сформиро- ванный резерв	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				
Межбанковские кредиты	10052241	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Требования по получению процентных доходов кредитных организаций	41769	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00%
Предоставленн ые кредиты (займы), размещенные	7194009	5739199	0	222433	661165	4855601	1172043	2780792	38.65%	79.78%

депозиты юр. лиц										
Требования по получению процентных доходов юр. Лиц	140946	118270	0	220	1385	116665	36840	44017	31.23%	83.91%
Предоставленные физ. лицам ссуды	628892	311433	38735	60785	36946	174967	123306	5753	0.91%	49.52%
Требования по получению процентных доходов физических лиц	28986	24639	6876	1102	1707	14954	7493	45	0.16%	85.00%

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 01.01.2018 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		70 000	325 172	634 175
Другие регионы	3 300		20 000	107 296	130 596
ИТОГО	717 683	302 441	175 803	2 745 840	3 941 767

Информация о просроченной задолженности юридических лиц в разрезе территорий и видов деятельности на 01.01.2017 года:

Территория	торговля	обрабатывающие производства	строительство	прочие	Итого
Саратовская область	307 495	206 423	73 028	1 627 760	2 214 706
Москва и Московская область	100 000		70 000	1 406 503	1 576 503
Другие регионы			20 000	1 927 990	1 947 990
ИТОГО	407 495	206 423	163 028	4 962 253	5 739 199

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

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 259 245	17 875 140
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	2 340 265	10 113 363
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0
4	Объем просроченной ссудной задолженности	4 253 964	6 029 169
5	Объем реструктурированной задолженности	5 782 114	4 657 508
6	Категории качества:	9 259 245	17 875 140
6.1	I	2 329 615	10 065 788
6.2	II	1 996 914	1 353 581

6.3	III	406 582	270 947
6.4	IV	40 412	410 897
6.5	V	4 485 722	5 773 927
7	Обеспечение, всего, в т.ч.:	25 006 773	18 556 283
7.1	I категории качества	4 666	9 666
7.2	II категории качества	2 327 644	3 577 217
8	Расчетный резерв на возможные потери	4 683 119	6 132 376
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	4 222 673	5 692 566
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в т.ч. по категориям качества:	815 601	1 295 350
10.1	II	65 321	41 928
10.2	III	55 992	10 065
10.3	IV	1 931	25 001
10.4	V	692 357	1 218 356

Общие требования к имуществу, предоставляемому в залог:

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

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

2. В соответствии с действующим законодательством 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 01.01.2018 года и 01.01.2017 года по юридическим и физическим лицам:

Вид обеспечения	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	%	сумма	%
Поручительства	19 764 314	79	13 075 706	71
Имущество	4 260 073	17	4 527 460	24
Ценные бумаги	176 811	1	4 666	0
Товары в обороте	287 027	1	381 949	2
Прочее	518 548	2	566 502	3
Итого	25 006 773	100	18 556 283	100

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

Информация об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2018г.		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2018г.	
		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:	5 511 522	0	15 920 275	2 393 230
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0		
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	999 085	0	2 534 131	2 393 230
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0		0	
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	999 085	0	2 534 131	2 393 230
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	999 085		2 534 131	2 393 230
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	282 912	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	2 650 000	0	4 152 923	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 412 155	0	4 427 469	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	297 713	0	288 313	0
8	Основные средства	152 569	0	541 804	0
9	Прочие активы	0	0	3 692 723	0

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

Основные виды операций Банка, осуществляемых с обременением активов:

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

Рыночный риск

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

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

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

Размер рыночного риска определяется по методологии, предусмотренной Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П "О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска", с применением дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, обусловленное низкой активностью и низкой ликвидностью рынка.

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

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

Торговый портфель Банка представляет собой совокупность следующих финансовых инструментов:

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

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года представлена ниже:

	01.01.2018	01.01.2017
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные облигации		
Корпоративные облигации российских предприятий		
Корпоративные облигации иностранных предприятий		
Обыкновенные акции российских предприятий		
Обыкновенные акции иностранных предприятий		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные облигации	5 389 659	
Корпоративные облигации российских предприятий	2 154 226	
Корпоративные облигации иностранных предприятий	-	
Обыкновенные акции российских предприятий	-	
Обыкновенные акции иностранных предприятий	-	
Итого	7 543 885	-

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

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

Показатель	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	61 593,30	0	61 593,30	842,03
Специальный процентный риск	191 008,48	0	191 008,48	1 768,60
Процентный риск	252 601,78	0	252 601,78	2 610,63
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	458,18	304,83	1190,05	283,63
Рыночный риск	3 163 249,50	3 810,38	3 163 250,00	43 508,66

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

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

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

Для оценки валютного риска используют отчет об открытой валютной позиции.

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

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

В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка на 01.01.2018 г. и 01.01.2017г.:

	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовые обязательст ва	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовы е активы	Денежные финансовы е обязательст ва	Чистая балансов ая позиция
Рубли						
Доллары США	4 288.0391	4 368.7757	-80.7365	4 260.5650	4 073.8585	186.7065
Евро	2 885.1426	2 900.7779	-15.6352	2 769.2938	2 827.5549	-58.2611
Итого						

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

	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-232.5256	-232.5256	566.2519	566.2519
Ослабление доллара США на 5%	232.5256	232.5256	-566.2519	-566.2519
Укрепление ЕВРО на 5%	-53.8373	-53.8373	-185.8879	-185.8879
Ослабление ЕВРО на 5%	53.8373	53.8373	185.8879	185.8879

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

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

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

Банк подвержен процентному риску вследствие своей основной деятельности по размещению средств по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и

сроков по привлекаемым средствам. Процентный риск возникает в случае резкого однонаправленного изменения процентных ставок или уменьшения процентного спреда (разрыва), когда активы Банка теряют часть своей стоимости, а стоимость пассивов возрастает, следовательно, маржа сокращается.

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

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

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

№ п/п	Финансовые инструменты	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
	Активы					
1	Средства в кредитных организациях	36 131	4 483	10 904	3 097	-
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	2 391 422	91 549	179 857	461 509	2 481 047
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	-	-	-	-	-
5	Итого активов	2 427 553	96 032	190 761	464 606	2 481 047
6	Итого активов нарастающим итогом	2 427 553	2 523 585	2 714 346	3 178 952	х
	Обязательства					
7	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
8	Средства клиентов	1 361 185	2 321 818	565 587	6 310 335	9 924 888
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	1 361 185	2 321 818	565 587	6 310 335	9 924 888
12	Итого обязательств нарастающим итогом	1 361 185	3 683 003	4 248 590	10 558 925	х
13	ГЭП	1 066 368	- 2 225 786	-374 826	- 5 845 729	-7 443 841
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1,78	0,69	0,64	0,30	х

Анализ расчета величины процентного риска методом ГЭП-анализа на 01.01.2017 г.:

№ п/п	Финансовые инструменты	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
	Активы					
1	Средства в кредитных	15 202	42 826	4 848	-	-

	организациях					
2	Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов	9 348 952	984 626	279 497	273 899	1 291 819
3	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	-	-	-	-	-
4	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые для погашения	-	-	-	-	-
5	Итого активов	9 364 154	1 027 452	284 345	273 899	1 291 819
6	Итого активов нарастающим итогом	9 364 154	10 391 606	10 675 951	10 949 850	x
	Обязательства					
7	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
8	Средства клиентов	877 617	2 062 923	1 401 527	4 079 358	12 031 592
9	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
10	Прочие заемные средства	-	-	-	-	-
11	Итого обязательств	877 617	2 062 923	1 401 527	4 079 358	12 031 592
12	Итого обязательств нарастающим итогом	877 617	2 940 540	4 342 067	8 421 425	x
13	ГЭП	8 486 537	- 1 035 471	- 1 117 182	- 3 805 459	- 10 739 773
14	Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	10,67	3,53	2,46	1,30	x

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

В рамках стресс-тестирования процентного риска оценивается подверженность Банка воздействию процентного риска по банковскому портфелю. К факторам, влияющим на величину процентного риска, относятся изменения уровня процентных ставок. Стресс-тестирование по процентному риску проводится по двум сценариям: рост процентной ставки на 200 базисных пунктов и снижение процентной ставки на 200 базисных пунктов. На 01 января 2018 года изменение процентной ставки на 200 базисных пунктов привело к изменению процентного дохода на сумму 50 571,68 тыс.рублей.

Риск потери ликвидности

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

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

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

1. Совет директоров:

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

2. Правление:

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

3. Управление риск - менеджмента:

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

4. Финансово – экономическое управление:

- расчет нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- информирование 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.

Распределение балансовых активов и обязательств, внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (GAP) по всем срокам по состоянию на 01.01.2018 года:

	0-1	2-7	8-30	31-90	91-180	181-365	366-1095	>1096	Просроченная задолженность/резервы	Итого
АКТИВЫ										
Денежные средства и корсчет в ЦБ	537 425	0	0	0	0	0	0	0	0	537 425
Средства в банках	213 603	0	797 448	115 200	1400000	0	0	0	0	2526251
Резервы										0
Вложения в ценные бумаги	0	6898651	0	108 884	0	426 724	60 703	0	170 301	7665263
Вложения в облигации		6898651		108 884		426 724			109 626	7543885
Учтенные векселя							60 703		81 124	141 827
Резервы									-20 449	-20 449
Кредитный портфель	0	0	688	77 363	100 700	180 230	819 875	1521378	3310790	6011022
Резервы									-796081	-796081
ФОР									511 502	511 502
Средства в расчетах	41								9 576	9 617
Основные средства									832 557	832 557
Проценты начисленные			47 754						122 884	170 638
Прочие активы									1892608	1892608
ИТОГО активы	751 069	6898651	798 136	301 447	1500700	606 954	880 578	1521378	6690858	20156883
ПАССИВЫ										
Уст. капитал, фонды, прибыль									-481482	-481482
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								300 000		300 000
Выпущенные ценные бумаги							28			28
Прочие пассивы			90 008						178 699	268 707
ИТОГО пассивы	1367274	37 774	873 360	2217625	537 728	5999240	2026664	7400000	-302782	20156883
ИТОГО пассивы (кумулятивно)	1367274	1405048	2278408	4496033	5033761	11033001	13059665	20459665	20156883	
Внебаланс										
Форварды/Свопы										
ИТОГО Внебаланс	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
GAP	-616205	6860877	-75 224	-1916178	962971	-5392287	-1146086	-5878622		
Кумулятивный GAP	-616205	6244672	6169448	4253270	5216241	-176 045	-1322131	-7200754		
Коэфф. разрыва	-45%	444%	271%	95%	104%	-2%	-10%	-35%		
Предельно допустимые значения коэфф. разрыва		20%	10%			-30%				
Отклонение от предельно допустимых значений		424%	261%			28%				

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год. По отчетности на 01.01.2017 г. размер операционного риска составил 87 540 тыс. руб., величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие риска, рассчитывается как средняя величина за три предшествующих года и составила на 01.01.2017г. – 470 135 тыс.руб., на 01.01.2017г. – 432 108 тыс.руб., в том числе:

	01.01.2017
Чистые процентные доходы	272 046
Чистые непроцентные доходы	198 089
Доход	470 135

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 трем сценариям: умеренному, консервативному и сценарию 2008 года.

Ниже приведены результаты стресс – тестов по состоянию на 01 января 2018 года:

Умеренный сценарий:

Период стресса	1 год
Сценарий:	рассматривается ситуация одновременного снижения фондовых индексов на 30%, роста доходности гособлигаций на 2%, роста доходности корпоративных облигаций на 5%, обесценения национальной валюты на 20%

Результаты стресса:

	Значение на начало стресса	Значение по итогам стресса	Переоценка	
			тыс.руб.	%
Стоимость торгового портфеля облигаций	7 538 528	6 858 669	-679 859	-9,02
Государственные облигации	5 389 659	4 934 453	-455 206	-8,45
Государственные еврооблигации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	2 148 869	1 924 216	-224 653	-10,45
Корпоративные еврооблигации	0	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	0
Муниципальные еврооблигации	0	0	0	0
Стоимость торгового портфеля акций	0	0	0	0
Акция Обыкновенная	0	0	0	0
Акция Привилегированная	0	0	0	0
ПФИ	0	0	0	0
ОВП	5 727	6 873	-1 145	20,00
Капитал	-915 049	-969 438	-54 389	-5,94
Н1.0	x	x	x	x

Консервативный сценарий:

Период стресса:	1 год
Сценарий:	рассматривается ситуация одновременного снижения фондовых индексов на 50%, роста доходности гособлигаций на 3,5%, роста доходности корпоративных облигаций на 10%, обесценения национальной валюты на 30%

Результаты стресса:

	Значение на начало стресса	Значение по итогам стресса	Переоценка	
			тыс.руб.	%
Стоимость торгового портфеля облигаций	7 538 528	6 399 380	-1 139 148	-15,11
Государственные облигации	5 389 659	4 648 646	-741 013	-13,75
Государственные еврооблигации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	2 148 869	1 750 734	-398 135	-18,53
Корпоративные еврооблигации	0	0	0	0
Муниципальные облигации	0	0	0	0
Муниципальные еврооблигации	0	0	0	0

Стоимость торгового портфеля акций	0	0	0	0
<i>Акция Обыкновенная</i>	0	0	0	0
<i>Акция Привилегированная</i>	0	0	0	0
ПФИ	0	0	0	0
ОВП	5 727,2596	7 445,4374	-1 718,1778	30,00
Капитал	-915 049	-1 006 181	-91 132	-9,96
Н1.0	x	x	x	x

**Исторический сценарий
2008 года:**

Период стресса:	1 год
Сценарий:	рассматривается ситуация аналогичная стрессам, имевшим место в кризис 2008 года, а именно одновременное снижение фондовых индексов на 70%, рост доходности гособлигаций на 6%, рост доходности корпоративных облигаций на 14%, обесценение национальной валюты на 50%

Результаты стресса:

	Значение на начало стресса	Значение по итогам стресса	Переоценка	
			тыс.руб.	%
Стоимость торгового портфеля облигаций	7 538 528	5 926 993	-1 611 535	-21,38
<i>Государственные облигации</i>	5 389 659	4 278 202	-1 111 457	-20,62
<i>Государственные еврооблигации</i>	0	0	0	0
<i>Корпоративные облигации</i>	2 148 869	1 648 791	-500 078	-23,27
<i>Корпоративные еврооблигации</i>	0	0	0	0
<i>Муниципальные облигации</i>	0	0	0	0
<i>Муниципальные еврооблигации</i>	0	0	0	0
Стоимость торгового портфеля акций	0	0	0	0
<i>Акция Обыкновенная</i>	0	0	0	0
<i>Акция Привилегированная</i>	0	0	0	0
ПФИ	0	0	0	0
ОВП	5 727	8 591	-2 864	-50
Капитал	-915 049	-1 043 972	-128 923	-14,09
Н1.0	x	x	x	x

В случае реализации исторического сценария произойдет снижение капитала Банка на 14,09% или 128 923 тыс.рублей.

Управление капиталом

10 августа 2017 года Советом директоров утверждена Стратегия управления рисками и капиталом. В соответствии с утвержденной Стратегией определены принципы, цели и задачи системы управления рисками, организационная структура и методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

- для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска подходы, установленные Положениями ЦБ от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, от 20.03.2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Инструкцией ЦБ от 28.06.2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.12.2015 года №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска подход, установленный Положением ЦБ от 03.11.2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

10. Информация по уступке прав требований

В 2017 году Банк осуществил пять сделок по уступке прав требований нереальной к взысканию задолженности пятой категории качества:

- требования по кредиту и процентам были уступлены одному из учредителей компании-поручителя по просроченному кредиту (в 1 квартале 2017 г. на сумму 10608 тыс. руб.)
- требования по процентам - учредителю компании заемщика (во 2 квартале 2017 г. на сумму 62 тыс. руб.)
- требования по кредитам, процентам и госпошлине – лицам, заинтересованным в получении заложенного имущества по кредитным договорам (во 2 квартале 2017 г. на сумму 52574 тыс. руб.).
- требования по кредитам, процентам – лицу, заинтересованному в получении заложенного имущества по кредитным договорам (в 3 квартале 2017 г. на сумму 136 015 тыс. руб.).

Банк является первоначальным кредитором по уступленным требованиям. Общий объем убытка от операций уступки прав требований за 2017 года составил 94 589 тыс. руб.

При подобных сделках Банк в полном объеме передает кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам.

Сведения о балансовой стоимости уступленных прав требований за 2017 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	171 767	171 767	-75 654
Проценты по кредитам малого и среднего бизнеса	24 730	24 730	-17 173
Потребительские кредиты физ. лиц	1 995	1 995	-1 762
Проценты по потребительским кредитам физ. лиц	741	741	0
Дебиторская задолженность физ. лиц	26	26	0
			-94 589

В 2016 году Банк осуществлял сделки по уступке прав требований нереальной к взысканию задолженности 5 категории качества, а также сделки по уступке текущих обязательств заемщиков, погашение которых самим заемщиков было невозможно:

- Выкуп лизингополучателем переданного в лизинг оборудования, приобретенного на кредитные средства;
- Выкуп залогового имущества через уступку новому должнику прав требования по действующей задолженности;
- Погашение задолженности поручителями, через уступку им долгов заемщика.

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований в 2016 году:

Вид актива	Балансовая стоимость уступленных требований за 2016 год	В т.ч. требования, отнесенные к IV и V категориям качества	Финансовый результат от уступки прав требований
Кредиты малому и среднему бизнесу	10 063	10 000	0
Потребительские кредиты физ. лиц	667	667	0
Проценты по кредитам малого и среднего бизнеса	2 242	2 202	0
Проценты по потребительским кредитам физ. лиц	364	364	0
			0

Операции по реализации (уступке) кредитной организацией прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются в балансе банка в соответствии с положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Операции, связанные с осуществлением сделки по продаже (уступке) права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату выбытия, определенную условиями сделки. При уступке прав требований происходит снижение кредитного и процентного рисков, неликвидные активы трансформируются в ликвидные.

Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентам и специализированным обществам в следующем отчетном периоде.

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 таблице ниже приведена информация об отдельных операциях банка со связанными сторонами на 01.01.2018 г. Операции со связанными сторонами банк проводит на тех же условиях, что и с другими клиентами.

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

	бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:							
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями					31		31
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30						30
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы							
6	Комиссионные расходы	2 037						2 037
7	Прочие операционные доходы							
8	Операционные расходы							

Для сопоставления с прошлым отчетным периодом раздел «Операции и сделки» сравнивается с данными на 01.01.2017г., раздел «Доходы и расходы» с данными за 12 месяцев 2016 г.

В течение 2016 года список связанных сторон полностью изменился – после собрания акционеров 17 августа 2016г. Доходы и расходы по операциям по всем связанным лицам за год объединены в одну таблицу, но следует заметить, что объем операций по списку связанных лиц до 17 августа 2016г., несущественен.

	Наименование показателя	Акционеры/ Участники	Дочерние организации	Зависимые организации	участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал/ Совет Директоров	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
I	Операции и сделки							
1	Ссуды, в т.ч.:	10 050 000						10 050 000
1.1	просроченная задолженность							
2	Резервы на возможные потери по ссудам							
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	167 202						167 202
6	Средства на брокерском счете							
7	Средства кредитных организаций							

8	Средства клиентов					364		364
9	Субординированные кредиты							
10	Выпущенные долговые обязательства							
11	Безотзывные обязательства							
12	Выданные гарантии и поручительства							
13	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера							
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в т.ч.:	339 290						339 290
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями							
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в т.ч.:							
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций							
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	94				138	34	266
2.3	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	222						222
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц							
5	Комиссионные доходы							
6	Комиссионные расходы	8						8
7	Прочие операционные доходы							
8	Операционные расходы							

12. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с законодательством Российской Федерации в составе Совета Директоров Банка создан Комитет по вознаграждениям.

Целью деятельности Комитета является обеспечение контроля со стороны Совета директоров Банка при решении вопросов в области кадровой политики и системы мотивации.

Основными задачами Комитета являются:

обеспечение формирования в Банке эффективной и прозрачной практики мотивации и вознаграждений, получаемых:

- членами Совета директоров,
- членами единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка;
- работниками, принимающими риски;
- работниками, осуществляющими управление рисками;

повышение эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов в области системы оплаты труда;

оценка соответствия системы оплаты труда Банка стратегии его развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Комитет для достижения цели и решения поставленных задач уполномочен выполнять следующие функции:

в области системы мотивации:

- разработка и периодический пересмотр политики Банка в области оплаты труда;
- надзор за внедрением и реализацией кадровой политики Банка, политики Банка по вознаграждению и мотивации работников Банка;
- предварительная оценка работы в области оплаты труда по итогам года;
- подготовка рекомендаций Совету директоров по определению размера вознаграждения исполнительных органов банка;

в области кадровой политики:

- разработка рекомендаций Совету директоров Банка в отношении совершенствования системы оплаты труда;
- анализ соответствия внутренних документов Банка, находящихся в компетенции Совета директоров и устанавливающих квалификационные требования к руководителям и работникам Банка, законодательству Российской Федерации в области кадровой политики и внесение в них необходимых изменений;

В области оценки системы оплаты труда Банка:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков;
- анализ проектов документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членам Совета директоров, исполнительных органов Банка и работникам, принимающим риски и осуществляющим управление рисками;
- мониторинг актуальности внутренних нормативных документов, регламентирующих систему оплаты труда в Банке в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии его развития, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков (не реже одного раза в год);
- предварительное определение и представление на утверждения Советом директоров размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение предложений по вопросам совершенствования системы оплаты труда (не реже одного раза в год при наличии таких предложений);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признанных крупными в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Протоколом заседания Совета директоров АО «Экономбанк» утвержден состав членов Комитета по вознаграждениям.

Комитет по вознаграждениям действует в составе Совета Директоров на основании Положения «О Комитете по вознаграждениям», утвержденного Советом Директоров Банка 30.04.2015г.

В течение 2017 года прошло одно заседание Комитета по вознаграждениям Совета Директоров АО «Экономбанк», вознаграждения ее членам не выплачивались.

В 2017 году оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке проведена Службой внутреннего аудита АО «Экономбанк», результаты оценки утверждены протоколом Совета Директоров АО «Экономбанк». Независимая оценка системы оплаты труда в Банке будет произведена во втором квартале 2018 года.

В АО «Экономбанк» и его внутренних структурных подразделениях применяется единая система оплаты труда.

К работникам, принимающим решение об осуществлении Банком операций (иных сделок), результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков), относятся:

Председатель Правления Банка;

члены Правления Банка;

заместители Председателя Правления Банка;

члены комитетов и комиссий Банка, фактически принимающих решения в течение периода, за который выплачивается годовая премия;

сотрудники, наделенные правом самостоятельного принятия решений по вопросам привлечения вкладов /депозитов, выдачи кредитов, предоставления банковских гарантий на индивидуальных условиях юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам;

иные работники, принимающие риски.

Количество работников, принимающих риски по состоянию на 01.01.2018 года – 23 человека. Поименный список работников, принимающих риски, утвержден Приказом

Председателя Правления Банка и изменяется по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Целью системы оплаты труда является обеспечение заинтересованности работников в сохранении трудовых отношений с АО «Экономбанк», в достижении максимальных результатов труда, реализации их творческого потенциала и удовлетворения жизненных потребностей. Политика в области вознаграждений направлена на снижение стимулов принятия работниками излишних рисков, а также определение принципов и порядка расчёта вознаграждений работникам, которые в силу своей деятельности наделены полномочиями принимать решения, влияющие на деятельность Банка.

Ключевые показатели системы оплаты труда:

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности – плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности – отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- соблюдение сроков выполнения утвержденного бюджета, решений Правления Банка, поручений и заданий руководства Банка или руководителя структурного подразделения;
- выполнение принятых на себя обязательств в соответствии с должностной инструкцией;
- своевременное и качественное выполнение заданий и поручений членов Правления Банка, Председателя Правления Банка, непосредственного руководителя;
- отсутствие нарушений действующих правил совершения банковских операций, несвоевременного представления бухгалтерской и статистической отчетности или неудовлетворительное их качество, нарушения правил кредитования и ведения кассовых операций, кассовых просчетов, не обеспечения сохранности товарно-материальных ценностей и других действий, наносящих материальный ущерб или ущерб деловой репутации банка;
- соблюдение коммерческой и служебной тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной работнику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных и т.д.;
- наличие/ отсутствие в адрес работника обоснованных жалоб от клиентов Банка;
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки деятельности работников.

В течение 2017 года изменений в системе оплаты труда не было.

Заработная плата работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, состоит из фиксированной и нефиксированной части и может включать в себя следующие виды выплат:

- должностной оклад;
- доплата к должностному окладу;
- премии (ежемесячная, единовременная, годовая (включая краткосрочную), долгосрочная).

Иные выплаты, в том числе нестандартные выплаты, в Банке не предусмотрены.

Выплата заработной платы в Банке производится в денежной форме в рублях.

Премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и работников, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- качество выполнения работниками, осуществляющими внутренний контроль и работников, осуществляющих управление рисками, зада, возложенных на них внутренними документами Банка о соответствующих структурных подразделениях;
- в объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и работников, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

Работники, принимающие риски, имеют право на получение премии (помимо ежемесячной премии, которая установлена трудовым договором).

Премии каждому работнику, принимающему риски, начисляются с учетом фактически отработанного времени, в качестве которого применяется время основной работы, а также время нахождения на курсах повышения квалификации.

Для расчета премии в рабочие дни не включаются дни временной нетрудоспособности, дни нахождения в учебном отпуске и отпуске без сохранения заработной платы, дни нахождения работника, принимающего риски, в очередном отпуске, а также время нахождения в служебных командировках.

При расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений работникам, принимающим риски, составляет нефиксированная часть, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Решение о выплате премии принимается Председателем Правления Банка в рамках утвержденного Советом Директоров Банка премирования с учетом достигнутых качественных и количественных показателей деятельности Банка.

В качестве основных показателей премирования за производственные результаты принимаются:

финансовый результат Банка на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

уровень выполнения обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными документами Банка России, определяющими порядок регулирования деятельности банков.

Вопрос о выплате премии по итогам работы за отчетный период может быть рассмотрен Председателем Правления при выполнении одновременно двух следующих условий:

получение прибыли в качестве финансового результата Банка на конец соответствующего отчетного периода;

отсутствие в отчетном периоде, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании, случаев несоблюдения Банком обязательных нормативов в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не дает право работникам, принимающим риски, на получение премии по итогам работы за соответствующий период.

Размер премии каждого работника, принимающего риски, определяется Председателем Правления Банка исходя из трудового вклада работника, принимающего риски, в общие результаты работы структурного подразделения и Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения работника, принимающего риски, к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

Система оплаты труда предусматривает выплату членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, материального поощрения в виде премий за выполнение трудовых функций при соблюдении работниками установленных показателей и условий премирования. Премирование является условием для создания материальной заинтересованности работников в повышении ответственности и качества работы, формирования корпоративного интереса и стимулирования высокопроизводительного труда работников Банка.

Премирование осуществляется на основе показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности подразделений и индивидуальной оценке труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения уставных задач и договорных обязательств, достижения устойчивого финансового положения и роста прибыли.

Показатели, используемые для оценки рисков и результатов деятельности, связаны с уровнем решений, принимаемых работником. В процессе оценки принимаются во внимание конкретные обязанности каждого работника.

Для определения вознаграждения вышеуказанных работников применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией Банка.

За 2017 год членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков выплаты не фиксированной части оплаты труда не производились.

Выплата долгосрочной премии должна быть отложена до начала периода предоставления права на ее получение (периода оценки результатов деятельности). Период отсрочки должен обеспечивать возможность эффективного контроля за показателями рисков.

Период отсрочки может варьироваться в зависимости от обязанностей и должностей работников. При осуществлении некоторых видов деятельности в случае действия рисков в течение текущего периода период отсрочки может быть сокращен до периода действия рисков, при этом принимаются во внимание долгосрочные последствия такой деятельности.

В общих случаях продолжительность временного диапазона для выплаты долгосрочной премии должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

Корректировка материального вознаграждения производится ежегодно на протяжении всего периода отсрочки.

Решение о выплате долгосрочной премии принимает Совет директоров Банка.

Выплата долгосрочной премии в 2017 году в Банке не осуществлялась.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из премий, которые подразделяются на единовременную, годовую и долгосрочную.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда – премии – определяется с учетом фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Единовременная премия утверждается руководителем Банка по ходатайству руководителей структурных подразделений при наличии показателей единовременного премирования за достижение особо значимых результатов при выполнении работы, за выполнение дополнительной работы, возложенной на работника, при наступлении юбилейных дат и др.

Размер единовременной премии выражается конкретной суммой, которая может оформляться как отдельным приказом, так и вноситься в приказ о ежемесячном премировании.

Выплата годовой премии осуществляется в соответствии с решением Совета директоров Банка, который устанавливает премиальный фонд и сроки выплаты, с учетом предложений руководителей структурных подразделений Банка.

Выплата годовой премии производится сотрудникам Банка, работающим в Банке на момент выплаты премии, и выплачивается по решению Председателя правления Банка на основании приказа, которым утверждается список премируемых сотрудников, порядок выплаты и размер премии каждого премируемого сотрудника.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее трех лет за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Для единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, а также работников, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 40 процентов (до корректировок) общего размера вознаграждений в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности, включая, в том числе, долгосрочную премию, выплата которой осуществляется по результатам деятельности при соблюдении показателей, обеспечивающих ее получение, оставляющей не менее 40 процентов от нефиксированной части.

Ниже приведены сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год:

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

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

- Члены правления Банка – 2 человека, сумма 4 445 тыс.руб. (в том числе гарантированные премии – 486 тыс.руб.).

- иные работники, осуществляющие функции принятия рисков (члены кредитного комитета, кроме членов правления) - 30 человек, сумма 18 150 тыс.руб. (в том числе гарантированные премии – 5 265 тыс.руб.);

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

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

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

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

- ♦ общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения, формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами) – не имелось;
- ♦ общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных фактов корректировки – не имелось;
- ♦ общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки – не имелось.

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами представлена в таблице:

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам – нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 764	2 362
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 764	2 362

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 года была утверждена руководством 30 марта 2018 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.В. Шанкот

Л.В.Трегубова